KALKINMA
YATIRIM
BANKASI

2023 Faaliyet Raporu

ORTAK HEDEFLER ORTAK GELECEK

İçindekiler

SUNUŞ

10 Kurumsal Profil
14 Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz
16 Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2023-2027 Dönemi Stratejik Planı
18 Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı
20 Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
22 Dünden Bugüne Kalkınma Yatırım Bankası
24 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
26 Genel Müdür'ün Mesajı
32 2023 Yılında Dünya Ekonomisinde Gerçekleşen Gelişmeler ve Beklentiler
34 Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler
36 Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sektörel Konumu
38 2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri
56 Ödüller
58 İştirakler
60 Bilgi Teknolojileri
64 Bilgi Güvenliği
66 Teknik Yardım, Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri
68 Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
69 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE ÇEVRESEL SOSYAL ETKİ YÖNETİMİ

70 Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Faaliyetleri
73 Üyeliklerimiz ve İş Birliklerimiz

KURUMSAL YÖNETİM

74 Yönetim Kurulu
78 Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nun Oluşumu, Çalışma Şekli ve 2023 Yılı Toplantı ve Karar Sayıları Hakkında Bilgiler
79 İç Sistemler Kapsamındaki Birimler
80 Banka Üst Yönetimi
82 Organizasyon Şeması
84 Komiteler
88 İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler
92 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları
92 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu
94 Kâr Dağıtım Politikası
95 Özet Yönetim Kurulu Raporu

RİSK YÖNETİMİ

96 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri
98 Risk Yönetimi Politikaları
101 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler
106 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
106 Kredi Derecelendirme Notları
107 2019-2023 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

FİNANSAL RAPOR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

110 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
116 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
260 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
266 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Müdürlük
İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok No: 10 Ümraniye/İSTANBUL
Tel: (216) 636 87 00 Faks: (216) 634 61 45
Ticaret Sicil No: 198898-5 Mersis No: 0879002993500013
Web Adresi: http://www.kalkinma.com.tr
E-Posta: haberlesme@kalkinma.com.tr

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Ankara Şube
Mustafa Kemal Mahallesi Dumlupınar Bulvarı No: 266/B İç Kapı No: 74
Çankaya/ANKARA
Tel: (312) 292 69 00 Mersis No: 0879002993500015
Ticaret Sicil No: 476056

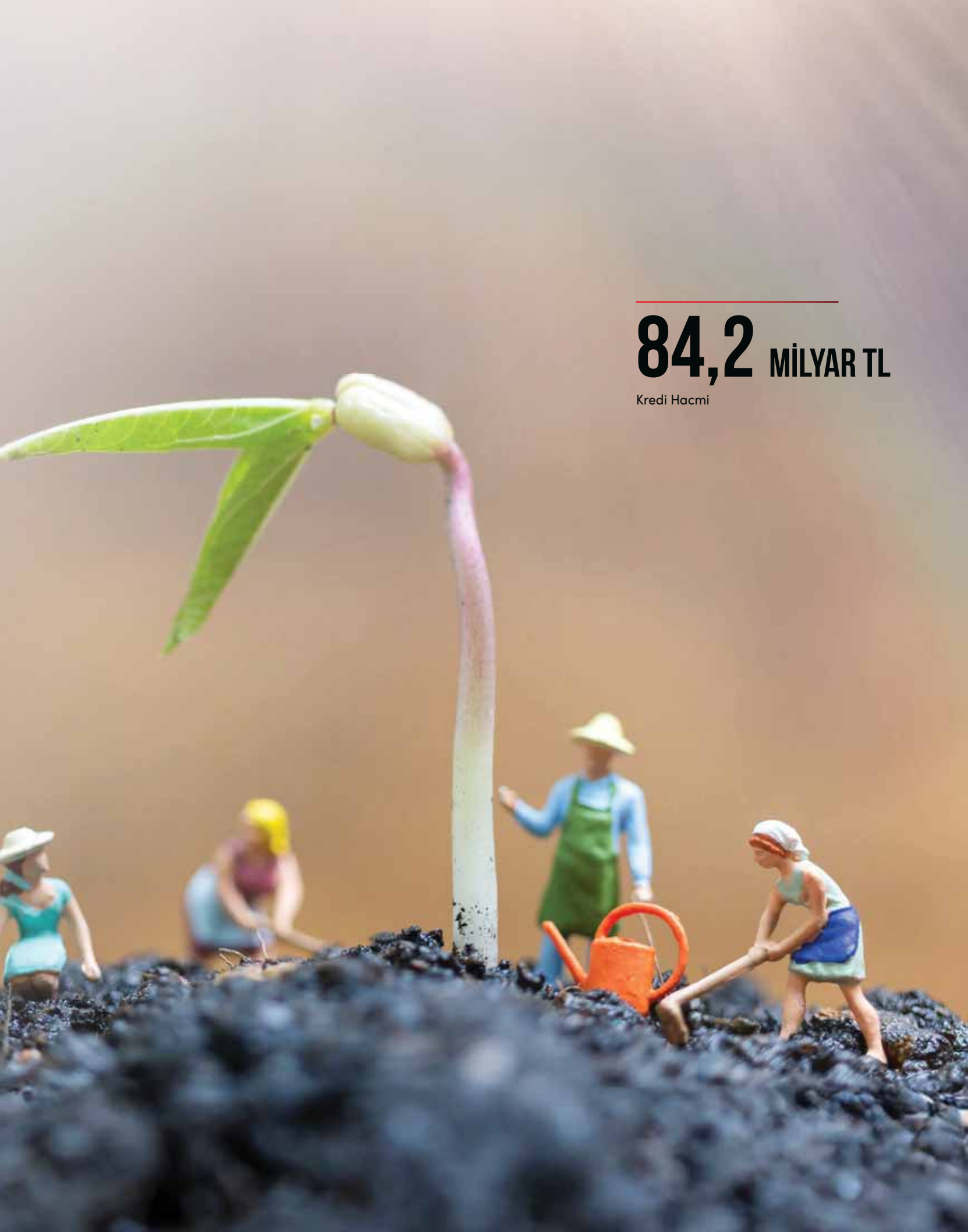
Sürdürülebilir kalkınmayı destekleyici rolümüz ve sorumlu bankacılık anlayışı ile ülkemiz için yarım asırdır çalışıyoruz. 100 yıllık Cumhuriyetimizin 50 yıllık dönemindeki kalkınma hamlelerine imza atmaktan dolayı gururluyuz.

Türkiye'nin ve dünyanın geleceğine odaklanıyoruz. Yatırımcıların finansman ve danışmanlık ihtiyacını karşılıyor, iklim değişikliğinin çevresel, sosyal ve ekonomik etkileri ile mücadeleye büyük güç katıyoruz.

Ana misyonumuz doğrultusunda, kendimizi ülkemizin kalkınma hedeflerine uygun yatırımları desteklemeye adıyoruz. Katkı sağladığımız ve sürdürülebilir büyümeye destek veren her girişimin, her projenin gönülden ortağıyız.

SÜRDÜRÜLEBİLİR GELECEK ORTAKLIĞI

Banka olarak ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda yapılanmış büyük bir organizasyonuz. Dünyanın önde gelen kalkınma bankalarıyla kurduğumuz güçlü iş birlikleriyle geleceğin finansmanına odaklanıyoruz. Portföyünün %87'si sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşan bir banka olarak, her alanda yeşil kalkınmanın hedeflerine tam olarak hizmet edebilmek ve etki yatırımlarını artırabilmek amacındayız.



84,2 MİLYAR TL

Kredi Hacmi

YENİLENEBİLİR GELECEK ORTAKLIĞI

Türkiye'nin 12. Kalkınma Planı kapsamında enerji sektörünün dışa bağımlılığını azaltma hedefini destekliyoruz. Bu doğrultuda Japon Uluslararası İşbirliği Bankası ile "Green 4" temalı kredi anlaşması yaptık. Bu kredi aynı zamanda iklim değişikliğiyle mücadelede yeni yatırımların önünü açarak, Türkiye'nin net sıfır emisyon ve sürdürülebilir kalkınma yolculuğunda önemli bir adım olacak.

37,4 MİLYAR TL

Yenilenebilir Enerji Kredi Tutarı

HEDEFLERDE GELECEK ORTAKLIĞI

Yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerimizle fark yaratmaya devam ediyoruz. Restoran zinciri Big Chefs'in 832,5 milyon TL büyüklüğe sahip halka arzını başarıyla gerçekleştirdik. Tarım ekosistemini teknolojiyle buluşturan Tarfin'in, dünyanın en büyük kakao ve kahve üreticilerinden olan Altınmarka'nın, yenilenebilir enerji alanında Biotrend'in sukuk ihracına aracılık ettik.

3,6 MİLYAR TL

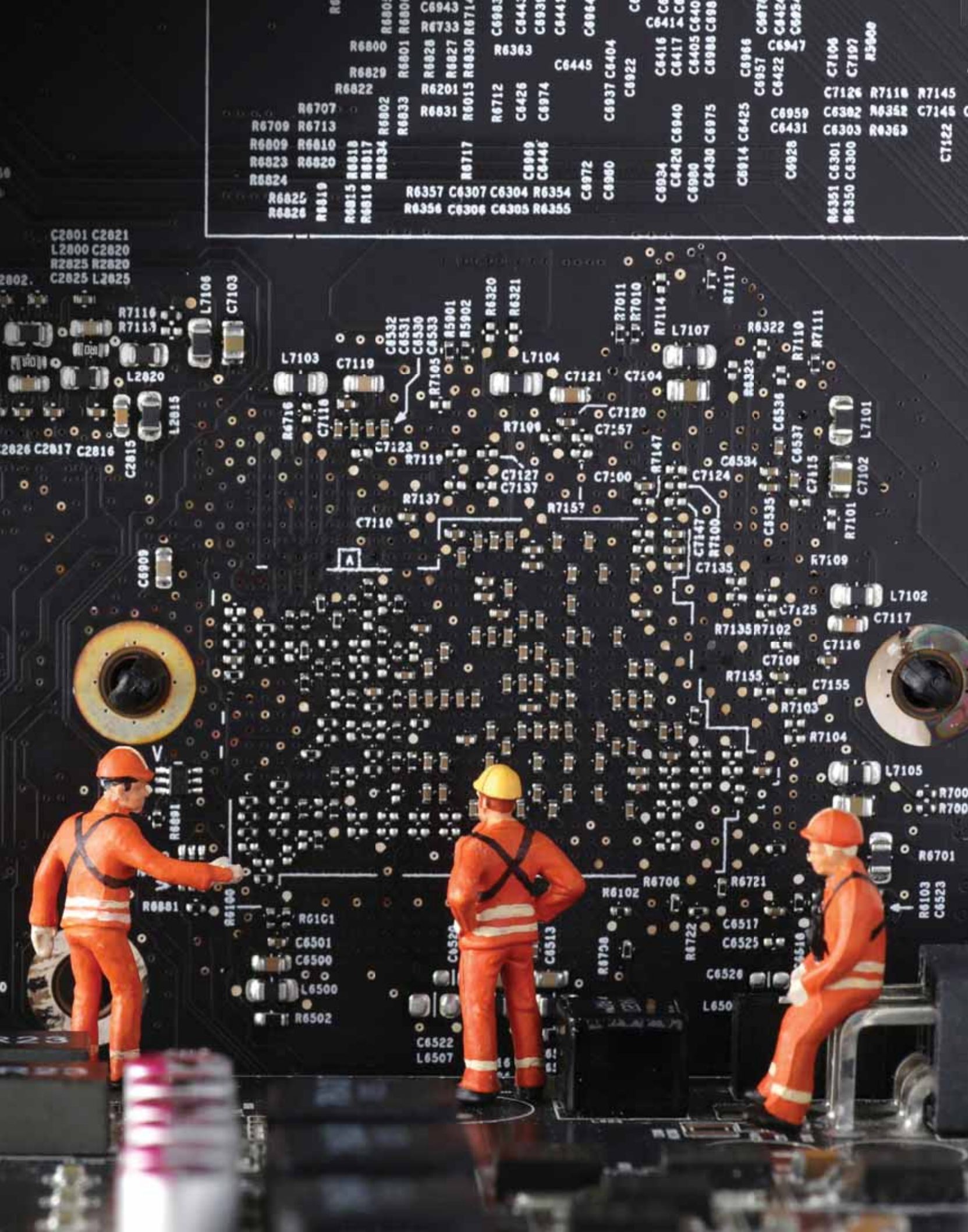
Aracılık ve Danışmanlık Edilen
İşlem Tutarı

START-UP'LARLA GELECEK ORTAKLIĞI

Kurucusu olduğumuz Türkiye Kalkınma Fonu ile Türkiye'deki girişim ekosisteminde aktif rol alıyoruz. Yönetimimizdeki fonlar aracılığıyla kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketler yaratmayı ve yüksek teknoloji üreten girişimleri destekliyoruz. 2023 yılında da siber güvenlik, dijital pazarlama, yapay zekâ alanlarında önemli girişimleri fonladık.

2,2 MİLYAR TL

Yönetilen Fon Büyüklüğü


C2801 C2821
L2800 C2820
R2825 R2820
C2825 L2825
L7106
C7103
R7116
R7115
L2820
L2815
C2826 C2817 C2816
C2815
L7103
C7119
C6532
C6531
C6530
C6533
R5901
R5902
R6320
R6321
L7104
C7121
C7104
R7011
R7010
R7114
A7117
L7107
R6322
R7110
R7111
R6323
C6536
C6537
L7101
C7102
C7115
C6534
C7124
C7100
R7147
C7123
R7119
C7127
C7137
R7137
C7110
R7157
C7147
R7100
C7135
R7109
C6909
L7102
C7125
C7117
R7135
R7102
C7116
C7108
R7155
C7155
R7103
R7104
L7105
R6701
R6706
R6102
R6721
R6722
C6517
C6525
C6526
R6881
R6891
R6100
R61G1
C6501
C6500
L6500
R6502
C6522
L6507
C6513
R6738
R6103
C6523
L650
R6800
R6829
R6822
R6707
R6709
R6713
R6809
R6810
R6823
R6820
R6824
R6825
R6826
R6819
R6815
R6816
R6818
R6817
R6834
R6802
R6833
C6943
R6733
R6828
R6827
R6831
R6015
R6830
R6717
R6712
R6201
R6363
C6445
C6426
C6974
C6989
C6446
C6972
C6980
R6357
R6356
C6307
C6306
C6304
C6305
R6354
R6355
C6404
C6937
C6922
C6934
C6420
C6940
C6980
C6430
C6975
C6416
C6417
C6414
C6405
C6988
C6914
C6425
C6966
C6957
C6947
C6422
C6959
C6431
C6928
C7106
C7107
R5900
C7126
R7118
R7145
C6302
R6352
C7145
C6303
R6363
C7122
R6351
C6301
R6350
C6300

Kurumsal Profil

YÜZ YILLIK CUMHURİYET'İN YARIM ASIRLIK BANKASI

Banka, kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu olmak üzere üç temel alanda faaliyetlerini sürdürmektedir.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş., sanayi, turizm, enerji, eğitim, sağlık ve altyapı gibi sektörlerdeki işletmelere finansman sağlayan, kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu alanlarında hizmet veren özel hukuk hükümlerine tâbi, anonim şirket statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

Tecrübesi, güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir role sahip olan Banka, girişimlerden sanayi şirketlerine ve KOBİ'lere kadar ülke ekonomisine katkıda bulunacak tüm şirketlere sunduğu kredi, sermaye desteği, ortaklık ve danışmanlık hizmetleriyle ülkemizin kalkınmasına ve büyümesine hizmet etmektedir.

Güçlü kaynak yapısı ve yetkin insan kaynağıyla yarınlara değer katma hedefiyle hareket eden Banka, odaklandığı değerler ışığında ve kalkınma öncelikleri doğrultusunda, ülkemizin yapısal dönüşümüne yardımcı olmak, sermayenin tabana yayılmasına katkı sağlamak için çalışmaktadır.

1975'TEN BU YANA STRATEJİK GÖREVLER ÜSTLENİYORUZ

Sermayesinin %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olan Kalkınma Yatırım Bankası'nın arkasında güçlü kamu desteği, güvencesi ve inancı bulunmaktadır.

Sağlam temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir misyona sahip olan Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası ünvanıyla kurulmuştur. 1975 yılından bu yana farklı sektörlerden çok sayıda şirketin yatırımlarını hayata geçirmesinde kilit rol oynamış, temin ettiği uzun vadeli kaynaklarla stratejik görevler üstlenmiştir.

Kuruluş amacı çerçevesinde birçok işçi şirketinin kuruluşuna iştirak ederek finansman ve danışmanlık desteği sağlanmış, imalat sanayi sektöründe faaliyet gösteren bazı büyük kuruluşların kurucu ortağı olarak sermayelerine iştirak etmiştir.

Banka'nın ünvanı 1988 yılında Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değişmiş ve 1989 yılında Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlar hale gelmiştir. Banka, uluslararası itibarlı konumu ve temin ettiği kaynaklar ile istikrarlı ve güçlü bir ekonomi için rekabetçi ve verimli üretime destek vermeye, ülkemizin istihdam, gelir ve refah düzeyinin artırılmasına katkı sağlamaya devam etmiştir.

UZMAN KADRO, YENİLİKÇİ ÜRÜN VE HİZMETLER

2018 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. ünvanıyla gerçekleşen yeniden yapılanmanın ardından, genel merkez Haziran 2019'da Ankara'dan İstanbul'a taşınmış, dönüşüm sürecine uygun olarak organizasyon yapısı yenilenerek, özel sektör deneyimine sahip kadrolarla daha da güçlü bir yapıya kavuşulmuştur.

2023 hedefleri doğrultusunda ve Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın ışığında sürdürülebilir kalkınmanın finansmanına odaklanan Banka, uluslararası bankacılık standartlarına hâkim, deneyimli ve uzman insan kaynağının getirdiği dinamik yapının yanı sıra yenilikçi ürün ve hizmetleri ile yatırımcılara destek olmaya devam etmektedir.

Banka, kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı ve Türkiye Kalkınma Fonu olmak üzere üç temel alanda faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana hedefi ülkemizin 12'nci Kalkınma Planı çerçevesinde ülke gelişimine katkı sağlayacak, ülkenin ithalatını azaltıp ihracatı artıracak her sektöre destek olmak olan Banka, temel fonksiyonu olan sürdürülebilir kalkınma projelerinin finansmanına devam etmektedir. Finanse edilen projelerin seçim kriterlerinden, süreç ve değerlendirme aşamalarına kadar tüm safhaları büyük bir titizlikle yürütülmekte ve ülkemiz daha ileriye taşınmaktadır.

REEL SEKTÖRÜ, ÜRETİMİ VE İSTİHDAMI DESTEKLEMEYE DEVAM ETTİK

COVID-19 salgınının küresel ekonomiyi olduğu gibi ülkemizi de etkisi altına aldığı dönemde yurt dışından temin edilen uzun vadeli kaynaklarla ülkemizde istihdamı artırmaya, COVID-19 salgınından etkilenen işletmelerin sermaye ihtiyacını karşılamaya katkıda bulunan Banka, 2023 yılında her zaman olduğu gibi reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeye devam etmiş, yılı kaynak temini, krediler ve operasyonel kârlılık anlamında büyüme ile kapatmıştır.

Banka, 2023 yılı sonunda aktiflerini geçen yılın aynı dönemine göre %47 artırırken faaliyet gelirlerini de %119 artırmıştır. Banka'nın toplam aktiflerinin %62'sini oluşturan kredileri, 2023 yılı sonunda geçen yılın aynı dönemine kıyasla %39 artarak 84,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yıl sonu kârını 4.043 milyon TL olarak açıklayan Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2023 yıl sonu itibarıyla %16,86 olarak açıklanmıştır. Banka'nın brüt takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı 2023 yılı sonunda %1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Uluslararası çevrelerde saygın konuma sahip ve küresel ekonominin önde gelen fon kuruluşlarıyla karşılıklı güvene dayalı sağlam ilişkilere sahip olan Banka, temin ettiği uzun vadeli kaynakları gerek doğrudan kredilendirme gerekse toptan bankacılık (APEX Bankacılığı) kanalıyla iş dünyasına sunmaktadır.

Banka, önümüzdeki dönemde finansal performansını daha da yükselterek kredi portföyünü ve kaynaklarını sektörün üzerinde büyütmeye, reel sektöre verilen desteği ve katma değeri daha da artırmaya devam edecektir.

YATIRIM BANKACILIĞINDA ÖNCÜ ROL OYNUYORUZ

Ülkemizin ve uluslararası sermaye piyasalarının dinamiklerini ve inceliklerini bilen deneyimli ve donanımlı bir ekiple yatırım bankacılığı faaliyetleri de yürüten Banka, çeşitlendirilmiş ürün gamı ile piyasanın etkin oyuncularından biri olmak üzere yapılanmıştır. Banka, şirket birleşme ve satın alma faaliyetleri, sermaye piyasası ürünleri ve finansal danışmanlık hizmetleri ile işletmelerin yurt içi ve yurt dışı fon kaynaklarına ulaşmalarında öncü rol üstlenmeyi hedeflemektedir.

Bir diğer köklü uzmanlık alanı olan teknik danışmanlık hizmetleri kapsamında da uzman çalışanlar ile farklı alanlarda faaliyet gösteren kurumlara ve işletmelere destek olmaktadır. Geleneksel bir kreditör olmanın ötesine geçen Banka, yatırım süresince sahip olduğu teknik bilgi ve deneyimini iş ortakları ile paylaşan bir hizmet sağlayıcıdır.

Banka, Özelleştirme İdaresi'ne hem EÜAŞ'a ait belirli enerji santrallerinin hem de belirli limanların özelleştirilmesine ilişkin iki proje kapsamında finansal danışmanlık hizmeti sunmaktadır. Özelleştirme İdaresi'ne sunulan danışmanlık hizmetlerinin yanı sıra, 12 farklı özel sektör projesi ile sektörde önemli sayıda birleşme ve satın alma işlemlerinde görev almaya devam etmektedir.

Banka sermaye piyasaları danışmanlığı çerçevesinde 2023 yılı içerisinde, yaklaşık 1,25 milyar TL tutarındaki iki halka arza liderlik etmiştir. Banka liderliğinde gerçekleştirilen Bigchefs'in 833 milyon TL tutarındaki halka arzına, 5,2 kat talep gelmiş, Banka liderliğinde gerçekleştirilen Meka Beton Santralleri'nin 422 milyon TL tutarındaki halka arzına ise 4,1 kat talep gelmiştir.

STRATEJİK SEKTÖRLERDE KÜRESEL HEDEFLER

Kasım 2020'de Banka'nın %100 iştiraki olarak kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. (KGSPYŞ), Mart 2021'de faaliyet yetki belgesi almış, Türkiye Kalkınma Fonu bünyesindeki alt fonların (Bölgesel Kalkınma Fonu, Teknoloji ve İnovasyon Fonu) yönetimi KGSPYŞ'ye devredilmiştir.

%16,9

Sermaye Yeterlilik Oranı

Kurumsal Profil

ÜLKEMİZİN SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMASINA DESTEK

Kalkınma Yatırım Bankası, kuruluşundan bu yana ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermekte ve hedeflerini, bu alandaki etkisini artırmaya yönelik belirlemektedir.

KGSPYŞ kurulan ve kurulacak olan fonlar aracılığıyla, ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesini hedeflemektedir.

TÜRKİYE KALKINMA FONU VARLIK BÜYÜKLÜĞÜ 2,2 MİLYAR TL'YE ULAŞTI

2023 yılı içerisinde Türkiye Kalkınma Bankası tarafından Türkiye Kalkınma Fonu'nun alt fonu olarak 8 milyon ABD doları büyüklüğünde TÜBİTAK Bigg Fonu kurulmuştur. TÜBİTAK Bigg fonunun kurulması ve yıl içerisinde diğer mevcut fonlara alınan yeni taahhütlerle beraber Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen toplam varlık büyüklüğü 2,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yenilikçi ve İleri Teknolojiler GSYF'nin taahhüt büyüklüğü yaklaşık 110 milyon TL artarak 340 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kalkınma Katılım Sermayesi GSYF'nin taahhüt büyüklüğü yaklaşık 30 milyon TL artarak 154 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2022 yılı içerisinde KGSPYŞ tarafından kurulan Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, yeni aldığı taahhütlerle büyüklüğünü 10 milyon ABD dolarına çıkarmıştır.

2023 yılı içerisinde Teknoloji ve İnovasyon Fonu tarafından 900 bin ABD doları, ODTÜ Teknokent GSYF tarafından 1 milyon ABD doları, Bölgesel Kalkınma Fonu tarafından yaklaşık 3.7 milyon ABD doları, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler GSYF tarafından 1,85 milyon ABD doları, Kalkınma Katılım GSYF tarafından 1 milyon ABD doları ve TKYB Sermaye Fonu tarafından yaklaşık 2 milyon ABD doları olmak üzere toplam 14 firmaya 10,5 milyon ABD doları tutarında sermaye yatırılmış veya sermayeye dönüştürülebilir borç verilmiştir.

TKYB Sermaye Fonu Ödeal firmasına 1,5 milyon ABD doları, Fazla firmasına ise 500 bin avro tutarında doğrudan yatırım yapmıştır.

Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu tarafından Eatron Technologies firmasına 1 milyon ABD doları tutarında doğrudan yatırım yapılmıştır.

ODTÜ Teknokent GSYF tarafından Clay Token, DefensX, Gesund, Syntonym ve Veloxia firmalarına toplam 1 milyon ABD doları yatırım gerçekleştirilmiştir.

Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Fonu'ndan ise 2023 yılında Beam'e 1,5 milyon ABD doları, Simularge'ye ise 350 bin ABD doları olmak üzere toplam 1,85 milyon ABD doları yatırım yapılmıştır.

Bölgesel Kalkınma Fonu ise yıl içerisinde, Zaxe ve Appsilon firmalarına 3,7 milyon ABD doları tutarında yatırım yapmıştır. Teknoloji ve İnovasyon Fonu ise Wask firmasına 300 bin ABD doları, Virasoft firmasına ise devam yatırımı niteliğinde olarak 100 bin ABD doları sermayeye dönüştürülebilir borç sağlamıştır.

SORUMLU BANKACILIK ANLAYIŞIYLA DEĞER YARATMAYA DEVAM EDİYORUZ

Kalkınma Yatırım Bankası, kuruluşundan bu yana ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermekte ve hedeflerini, bu alandaki etkisini artırmaya yönelik belirlemektedir.

Sürdürülebilirlik stratejisi, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vererek yarınlara değer katan ve bu hedefi gerçekleştirirken sorumlu bankacılık anlayışından ödün vermeyen örnek bankacılık yapısı üzerine kurulmuştur.

Kalkınma Yatırım Bankası, sorumlu bankacılık anlayışı ile çalışanları adına değer yaratmaya devam etme, çevreye duyarlı anlayışını sürdürme, müşterilerini de bu şekilde seçip yönlendirme hedefiyle hareket etmektedir.

Sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevreyi koruma ve iklim değişikliği ile mücadele kapsamında uluslararası kuruluşlarla iş birlikleri geliştirilmektedir. Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) bankacılık sektörünün sürdürülebilir gelecek faaliyetlerindeki etkisini artırmak üzere hazırladığı "Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nde kurucu imzacılar arasında yer almaktadır.

Dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan CDP'nin (Carbon Disclosure Project) İklim Değişikliği Programı'na 2016 yılından beri raporlama yapan Banka, 2022 yılında B (Yönetim Seviyesi) skoru elde etmiştir. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlar değerlendirilmekte; strateji, yönetişim, emisyon metrikleri, hedefler, performans ve değer zinciri etkileşimine ilişkin sorular gönüllü olarak yanıtlanmaktadır.

Sürdürülebilir kalkınmaya sağladığı destek ve sorumlu bankacılık anlayışıyla öne çıkan Kalkınma Yatırım Bankası, Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni (Etki Prensipleri) imzalayan Türkiye'deki ilk kuruluş olmuştur. Kurumsal bankacılık, proje finansmanı, girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları faaliyetleri, küresel etki standartları doğrultusunda, etki lensi ile daha fazla disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlanarak yönetilmektedir.

Banka, 2022 yılı Eylül ayında Türkiye'nin Etki Prensipleri ile uyumlu ilk Etki Raporu'nu yayımlamıştır. Banka'nın çevresel ve sosyal pozitif etki yaratma yaklaşımının, etki yönetim sistemlerinin ve süreçlerinin şeffaf bir şekilde paylaşıldığı rapor, bağımsız güvence denetiminden de geçmiştir. Impact Principles imzacısı olan Banka, yıllık olarak Etki Raporu beyanı yayımlamaktadır.

Banka ilk sürdürülebilirlik raporunu 2020 yılında, ilk entegre raporunu da 2021 yılında yayımlayarak sürdürülebilir kalkınma hedefleri çerçevesinde faaliyetlerini ve amaçlarını ortaya koymuştur. Banka'nın doğrulanmış portföy emisyon hesaplarını ve vermiş olduğu kredilerle sağlanan doğrulanmış istihdam verilerini içeren 2022 yılı Entegre Raporu, 2023 yılının Eylül ayında yayımlanmıştır.

Banka, sadece finansal riskleri değil, çevresel ve sosyal riskleri de kredi süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak görmektedir. Bu anlayışla, çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi karar alma süreçlerinin bir parçası halini almıştır.

Banka'nın tüm kredilendirme faaliyetleri ulusal, çevresel ve sosyal kanun ve düzenlemelere, Banka'nın kendi politika ve prosedürlerine ve gerektiğinde Banka'nın uyum sağlamayı taahhüt ettiği diğer çevresel ve sosyal standartlara uygun olarak değerlendirilmektedir. Tüm kredi uygulamalarında, rutin karar alma süreçleri kapsamında Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirmesi yapılarak hem müşterilerinin hem de projelerin riskleri ayrı ayrı analiz edilmektedir.

"Kredilendirme Sürecinde Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü" ile uyumlu bir şekilde yönetilen Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Sistemi, bir yatırımın/projenin inşası ve işletme aşamalarıyla ilgili çevre ve sosyal etkilerinin (doğrudan, dolaylı ve kümülatif) belirlenmesini, bu etkilerin değerlendirilmesini ve varsa olumsuz etkileri azaltıcı önlemler geliştirmeyi kapsamaktadır.

Projelerin çevresel ve sosyal etkilerini en aza indirgemek üzere, müşteri tarafından uygulanacak aksiyonları belirleyen ve bir izleme programını içeren Çevre ve Sosyal Aksiyon Planları (ÇSAP) ile de müşterilerin bu alandaki kapasitelerinin geliştirilmesine aracılık edilmektedir.

Banka, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA)'na sağladığı inovatif katkılar ve finansman faaliyetlerinde uyguladığı ESG kriterleri nedeniyle European Organisation for Sustainable Development (EOSD) tarafından verilen The Global Sustainable Finance Awards'ta, "Outstanding Sustainable Project Financing" kategorisinde ödül almaya hak kazanmıştır.

Banka, sadece finansal riskleri değil, çevresel ve sosyal riskleri de kredi süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak görmektedir.

Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz

MİSYONUMUZ

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma öncelikleri doğrultusunda dinamik, yenilikçi, çevreye ve topluma duyarlı bankacılık anlayışıyla tüm paydaşlarımıza değer katarız.

VİZYONUMUZ

Sürdürülebilir kalkınmada lider banka olmak

TEMEL DEĞERLERİMİZ

SORUMLU BANKACILIK

- Sürdürülebilir Kalkınma İlkeleri çerçevesinde ve Sorumlu Bankacılık anlayışı ile yaşadığımız dünyaya, çevreye ve topluma karşı duyarlı davranırız. Sosyal sorumluluk bilincimizi sürekli diri tutarız. Kaynaklarımızı etkin ve verimli kullanırız.

GÜVENİLİRLİK

- Tüm paydaşlarımız ile açık, etik kurallara ve güvene dayalı uzun soluklu ilişki kurarız. Kararlarımızı objektif kriterlere dayandırırız.

ÇÖZÜM ODAKLILIK

- Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyar, etkili ve değer yaratacak çözümlerimizle geleceği birlikte tasarlarız.

YENİLİKÇİLİK

- Yenilikçi çözümlerimizle pozitif değişime öncülük eder, sadece bugüne değil yarına da değer katarız.

PAYDAŞLARA DEĞER KATMAK

- Kapsamlı ve katılımcı bir yönetim yaklaşımı benimser, dinamik, yenilikçi, çevreye ve topluma duyarlı bankacılık anlayışımızla tüm paydaşlarımız için değer yaratma odağıyla çalışırız.

İLKLERİMİZ

- Şirketlere finansal ve teknik desteği bir arada sunan ilk banka
- Teşvik kredilerini uygulayan ilk banka
- Kümelenmeleri program dâhilinde destekleyen ilk banka
- Turizm potansiyelinin ortaya çıkarılması ve geliştirilmesi sürecinde sektöre finansal ve teknik destek sağlayan ilk ve tek banka
- Sermaye piyasalarında ilk halka arzı gerçekleştiren banka
- Yarım kalmış tesisler için finansal destek programı hazırlayan ilk banka
- Kamu ve özel sektör finans kurumları içinde TSE "İklim Dostu Kuruluş" belgesini alan ilk banka
- İslam Kalkınma Bankası kaynaklarını KOBİ'lere aktaran ilk banka
- Kamu bankaları arasında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi'ni uygulayan ilk banka
- Jeotermal sondaj projelerine Dünya Bankası hibe programı olan Risk Paylaşım Mekanizması (RPM)'nı uygulayan ilk ve tek banka
- EIF-NPI (European Investment Fund National Promotional Institutions)'a bağlantılı üye olan ilk ve tek Türk bankası
- Varlık Finansmanı Fonu ile sektör bankalarının ipotek teminatlı menkul kıymetleri karşılığında Türkiye'nin ilk varlığa dayalı menkul kıymet ihracını gerçekleştiren banka
- Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvil ihracına aracılık eden banka
- Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracını yapan banka
- Türkiye'de Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan ilk banka
- Türk Finans sektöründe bir ilke imza atarak Yeşil İnsan Kaynakları Politikası yayınlayan ilk banka
- Great Place to Work Sertifikası'nı almaya hak kazanan ilk kamu bankası

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2023-2027 Dönemi Stratejik Planı

ULUSLARARASI STANDARTLARDA HİZMETLER

Türkiye sermaye piyasalarının uluslararası sermaye piyasaları seviyesine çıkarılması ve ülkemize yabancı sermaye girişinin desteklenmesi, Banka'nın stratejik amaçları arasında yer almaktadır.

Banka'nın finansal tablolara ilişkin projeksiyonları her yıl gözden geçirilerek yenilenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın 2023 yılı bütçesi Yönetim Kurulu'nun 21.12.2022 tarih ve 288 sayılı kararı ile 2023-2025 dönemine ilişkin finansal projeksiyonu, Yönetim Kurulu'nun 16.02.2023 tarih ve 045 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Değişen ve güncellenen koşullara uygun olarak stratejik amaçlarını gözden geçiren Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2023-2025 dönemi Stratejik Amaçları da Yönetim Kurulu'nun 16.02.2023 tarih ve 045 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

Söz konusu finansal projeksiyonlar, vizyon, misyon, değerlerimiz ve stratejik amaçlar Banka'nın Stratejik Plan'ını oluşturmaktadır.

STRATEJİK AMAÇLAR

Kalkınma Bankacılığına Yönelik Amaçlar

- Kalkınma plan ve programlarında belirlenen ithalat bağımlılığı yüksek, dış ticaret açığı veren, istihdama katkı oranı ve döviz geliri potansiyeline sahip öncelikli sektörlere yönelik finansman ürünlerini çeşitlendirmek
- Ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamak, yatırımların teşvik edilmesi ve canlandırılması amacıyla projenin fizibilitesine ve nakit akışına uygun kredilerin yanında, yatırım bankacılığı ürünleri ile en uygun enstrümanlarla finansman sağlamak
- Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı gerçekleştirmek için düşük karbon ekonomisine geçiş, iklim değişikliği ile mücadele, bilinçli üretim-tüketim, yoksulluğu ortadan kaldırmak, gezegenimizi korumak vb. amaçlara hizmet eden projeleri desteklemek

Yatırım Bankacılığına Yönelik Amaçlar

- Türkiye sermaye piyasalarının uluslararası sermaye piyasaları seviyesine çıkarılması ve ülkemize yabancı sermaye girişinin desteklenmesi
- Tüm yatırım bankacılığı hizmetlerini uluslararası standartlarda sunmak
- Firmaların finansal darboğazlarına yönelik yapılandırma danışmanlık hizmeti vermek
- Finansal fizibilite danışmanlığı ile doğru yatırım kararlarının alınmasına destek olmak
- Ülkemize doğrudan yabancı yatırımı çekecek yatırım bankacılığı projelerinde görev almak
- Firmaların fon ihtiyaçlarına yönelik alternatif finansman kaynakları geliştirmek
- Piyasa koşulları ve iş birliği yapılan satış aracılarının uygunluğu çerçevesinde, yenilikçi sermaye piyasası ürünleri geliştirmek

Kaynak Yapısını Güçlendirmeye Yönelik Amaçlar

- Sürdürülebilir aktif büyümesini destekleyen güçlü ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısı oluşturmak
- Kalkınma finansmanı kuruluşlarından ve benzeri kreditörlerden bankamıza kaynak girişini arttırmak

Türkiye Kalkınma Fonu'na Yönelik Amaçlar

- Alt fonları ile birlikte, ülkemizin sürdürülebilir büyümesinde stratejik öneme sahip sektörleri desteklerken; yeni nesil girişimlere de yatırım yaparak girişim ekosisteminin gelişiminde önemli bir rol oynamak
- Kamu kaynaklarının ülke kalkınması odaklı sermaye yatırımlarına dönüştürülmesi için çalışmalar gerçekleştirmek

BT ve İş Süreçlerine Yönelik Amaçlar

- Tüm faaliyet alanlarında operasyonel etkinlik ve verimliliği sağlayan, bilgi teknolojileri ile desteklenmiş, dijitalleşmeyi odağına almış kurumsal yapı ve süreçleri oluşturmak

Kalkınma Yatırım Bankası, kamu kaynaklarının ülke kalkınması odaklı sermaye yatırımlarına dönüştürülmesi için çalışmalar gerçekleştirmeyi hedeflemektedir.

Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı

KREDİLER VE OPERASYONEL KÂRLILIKTA BÜYÜME

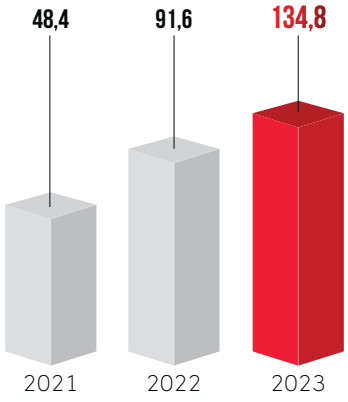
BAŞLICA GÖSTERGELER (MİLYON TL)

	31.12.2022	31.12.2023	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	91.598,15	134.847,47	43.249,32	47,22
Krediler	60.340,30	84.158,71	23.818,41	39,47
Yabancı Kaynaklar	84.754,77	123.964,98	39.210,21	46,26
Özkaynaklar	6.843,38	10.882,49	4.039,11	59,02
Toplam Gelir	8.664,64	23.078,92	14.414,28	166,36
Toplam Giderler (Vergi dahil)	6.973,27	19.035,54	12.062,27	172,98
Kâr/Zarar	1.691,37	4.043,38	2.352,01	139,06

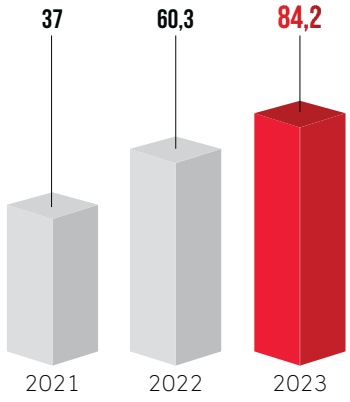
BAŞLICA RASYOLAR (%)

	31.12.2022	31.12.2023
Krediler/Toplam Aktifler	65,88	62,41
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	7,47	8,07
Ortalama Aktif Kârlılığı	2,39	3,57
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	31,14	45,66
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	16,67	16,86

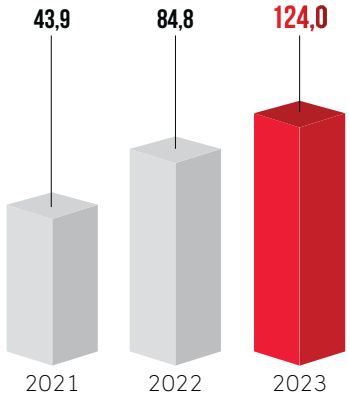
TOPLAM AKTİFLER (MİLYAR TL)



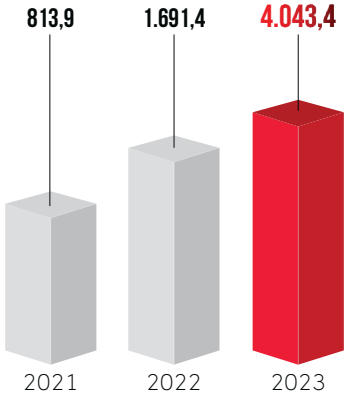
KREDİLER (MİLYAR TL)



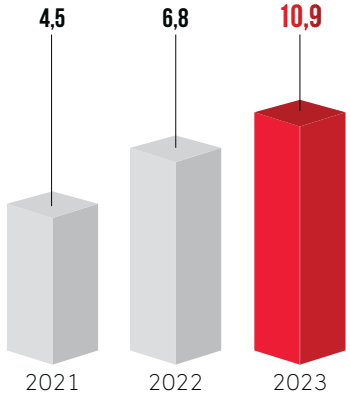
YABANCI KAYNAKLAR (MİLYAR TL)



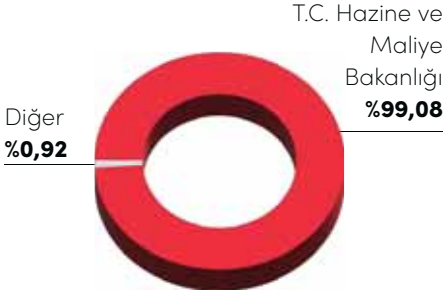
KÂR/ZARAR (MİLYON TL)



ÖZKAYNAKLAR (MİLYAR TL)



ORTAKLIK YAPISI (%)



KALKINMA YATIRIM BANKASI'NIN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI (*)

Ortak Adı	Mevcut Sermaye Payı (TL)	(%)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	2.477.038.263,26	99,08
Diğer*	22.961.736,74	0,92
Toplam	**2.500.000.000,00**	**100,00**

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

SERMAYE ARTIRIMI

2023 yılı içerisinde sermaye artırımı gerçekleşmemiştir.

Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi Eski Metin	Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi Yeni Metin	Gerekçe
Sermaye Madde 6. – (1) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. (2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.- (on milyar) TL olup, her biri 1.-kuruş itibari değerde, 1.000.000.000.000.- (bir trilyon) adet paya bölünmüştür. (3) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.000.000.000.- (iki milyar) TL olup, her biri 1.-kuruş itibari değerde nama yazılı 200.000.000.000.-(iki yüz milyar) adet paya bölünmüştür. (4) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. (5) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan beş yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. (6) Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2021-2025 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir. (7) Yönetim Kurulu; pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.	**Sermaye** Madde 6. – (1) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. 2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.- (on milyar) TL olup, her biri 1.-kuruş itibari değerde, 1.000.000.000.000.- (bir trilyon) adet paya bölünmüştür. (3) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.500.000.000.- (İki milyar beş yüz milyon) TL olup, her biri 1.-kuruş itibari değerde nama yazılı 250.000.000.000.-(İki yüz elli milyar) adet paya bölünmüştür. (4) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. (5) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan beş yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. (6) Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2021-2025 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir. (7) Yönetim Kurulu; pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.	2022 yılında tamamlanan sermaye artırımına ilişkin olarak Esas Sözleşme'nin Sermaye maddesi 2023 yılında tescil edilmiştir.

Oct
Nov
Dec
0
10
20
30
40

Dünden Bugüne Kalkınma Yatırım Bankası

GÜÇLÜ TEMELLER, İSTİKRARLI YAPI

KURULUŞ

Güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir misyona sahip olan Kalkınma Yatırım Bankası'nın temelleri, 1877 Sayılı Yetki Kanunu kapsamında, 27 Kasım 1975 tarih ve 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile kâr ortaklığı esaslı sermaye finansmanı dâhil yatırım ve kalkınma bankacılığının gerektirdiği tüm faaliyetleri yürütmek üzere tüzel kişiliğe sahip anonim şirket şeklinde ve özel hukuk hükümlerine tabi bir kalkınma ve yatırım bankası olarak kurulan Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. ile atılmıştır.

1970'Lİ YILLAR

- Kalkınma Yatırım Bankası, işçi şirketlerini destekleyen ve yurt dışından finansman sağlayan ilk finans kuruluşu olmuştur.
- Kalkınma Yatırım Bankası, "SAN"lı şirketler olarak bilinen TAKSAN, TÜMOSAN, TEMSAN, TESTAŞ gibi ağır sanayi şirketlerine iştirak ederek öncü kuruluş olmuştur.

1980'Lİ YILLAR

- Devlet Planlama Teşkilatı (DPT)'nın Afrika'ya yardım programı çerçevesinde teknik hizmetler gerçekleştirmiştir.
- Kredi Özel Fonu II (KÖF) ile işçi şirketlerinin finansmanı ve rehabilitasyonu sağlanmıştır.
- Turizm sektörüne ilişkin altyapı yatırımlarının gerçekleştirilmesinde görev üstlenilmiş ve turizm tesisleri finanse edilerek sektörün gelişimi sağlanmıştır.

1990'LI YILLAR

- Yarım Kalmış Yatırımların ve İşletme Sermayesi Yetersizliği Bulunan İşletmelerin Ekonomiye Kazandırılması Projesi" kapsamında toplam 525 firmaya yaklaşık 100 milyon ABD doları kullandırım sağlanarak 9.000 civarında ek istihdamın yaratılmasına aracılık edilmiştir.

2000'Lİ YILLAR

- Toptan Bankacılık (APEX) yoluyla anonim şirket statüsünde olmayan yatırımların finansmanına olanak sağlanmıştır.
- Avrupa Yatırım Bankası'nın ve Avrupa Komisyonu'nun ortağı olduğu Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund – EIF) öncülüğünde kurulan Türkiye Yatırım İnisiyatifi'ne (Turkish Investment Initiative TII) ortak olmuştur.

2018

- Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak yeniden yapılandırılmıştır. Banka hakkında düzenlenen 7147 sayılı kanun, 24.10.2018 tarih ve 30575 sayılı T.C. Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş, ünvanı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.
- Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Varlık Finansmanı Fonu kuruluşu ile 3,15 milyar TL'lik VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir.

2019

- İkinci Varlık Finansman Fonu kuruluşu ile 1 milyar TL'lik VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Yapılandırma çerçevesinde Genel Müdürlük İstanbul'a taşımış, yenilikçi ürün ve hizmetler İstanbul'da verilmeye başlanmıştır.
- Türkiye Kalkınma Fonu kurulmuştur.
- UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri kurucu imzacısı olunmuştur.
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası kuruluş ve platformlara üyelikler yapılmıştır.

2020

- Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yer alan Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile Bölgesel Kalkınma Fonu resmen faaliyete başlamıştır.
- Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'ye ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye iştirak edilmiştir.

- Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kuruluşu gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın ilk sürdürülebilirlik raporu yayınlanmıştır.

2021

- Banka'nın fon kullanıcısı olduğu, 50 milyon TL tutarındaki ülkemizin ilk sosyal sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Banka, Türkiye'de Uluslararası Finans Kurumu (IFC) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan ilk ve tek kurum olmuştur.
- Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Banka tarafından TKYB Sermaye Fonu kurulmuştur.

2022

- Kalkınma Yatırım Bankası fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlanması amacıyla sürdürülebilirlik alanında temin ettiği yabancı kaynaklara bir yenisini daha ekleyerek, 100 milyon avro tutarında ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını gerçekleştirmiştir. Fransız Kalkınma Ajansı AFD'nin finansman sağladığı 11 yıl vadeli ihraçtan 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.
- Banka Great Place to Work tarafından yapılan araştırma sonucunda çalışanlarının değerlendirmesi ile Great Place to Work sertifikasını almaya hak kazanan ilk kamu bankası olmuştur.
- Banka'nın ilk kurumsal yönetim derecelendirme çalışması tamamlanmış, derecelendirme notu 10 üzerinden 9,32 olarak belirlenmiştir. Bu yüksek not, Banka'nın Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne göre birinci grup içinde yer aldığını göstermektedir.
- Banka, uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarından Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 11,0 risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.
- Entegre Yönetimi Sistemi çalışmaları kapsamında sahip olunan ISO45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO9001 Kalite Yönetim Sistemi sertifikalarına ek olarak, müşteri şikâyetlerinin ele alınması değerlendirilmesi ve azaltılması, müşteri memnuniyetinin artırılması ve gelecekteki müşteri beklentilerinin ele alınmasını amaçlayan ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi sertifikası alınmıştır.
- Banka, International Organization for Standardization (ISO) tarafından yayınlanan, kurum ve kuruluşların bilgi güvenliğinde uyulması gereken kontrolleri içeren ve bilgi güvenliğine ilişkin gereksinimleri tanımlayan tek denetlenebilir uluslararası standart olan ISO/IEC 27001:2013 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardı'na uyum sağlamış ve ilgili sertifikayı almaya hak kazanmıştır.
- Türkiye'nin Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri ile uyumlu ilk Etki Raporu yayımlamıştır.
- KOSGEB'in 100 milyon TL tutarında taahhütte bulunarak Teknoloji ve İnovasyon Fonu'na yatırımcı olmasıyla fonun toplam büyüklüğü 475 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.
- KGSPYŞ tarafından 6.000.000 ABD doları büyüklüğünde Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur.

2023

- Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile 100 milyon avro tutarında "İklim Finansmanı" kredisi ve 10 milyon avro tutarında hibe anlaşması imzalanmıştır.
- Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile deprem bölgesindeki KOBİ'lerin finansmanı amacıyla 5 milyon avro tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.
- Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile 200 milyon ABD doları tutarında yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanlarında kullanılmak üzere "Green 4" kredi anlaşması imzalanmıştır.
- İslam Kalkınma Bankası ile gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 100 milyon ABD doları tutarında finansman anlaşması ve Uluslararası İslami Ticaret Finans Kurumu (ITFC) ise 100 milyon ABD doları tutarındaki finansman anlaşmasına ilişkin ön anlaşma (Term Sheet) imzalanmıştır.
- Banka, Great Place to Work'ün gerçekleştirdiği analizler ve çalışanlarımızın değerlendirmesi sonucunda "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2023 Listesi"ne girerek "Türkiye'nin En İyi İşvereni" ünvanını alan kurumlar arasında yerini almıştır.
- Banka, Great Place To Work - Best Workplaces for Innovation By All 2023 listesine 250-499 çalışan kategorisine 1'inci sıradan girmeyi başarmıştır.
- Kalkınma Yatırım Bankası Türk Finans sektöründe bir ilke imza atarak Yeşil İnsan Kaynakları Politikası yayınlayan ilk banka olmuştur.
- Sustainalytics tarafından yapılan değerlendirme sonucunda Banka, 2023 yılında 'ESG Industry Top Rated' ve 'ESG Regional Top Rated' dallarında ünvan elde ederek, bu prestijli ünvanları almayı hak eden 50 banka arasında yerini almıştır.
- Banka, Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 12,3 düşük risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.
- Türkiye Kalkınma Fonu tarafından TÜBİTAK BİGG Fonu'nun kuruluşu gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

BAŞARILARLA VE YENİLİKLERLE DOLU BİR YIL

Banka olarak, kalkınma ve yatırım bankacılığı alanında önemli başarılar elde ettiğimiz, yeniliklere imza attığımız bir yılı geride bıraktık.

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel enflasyonla mücadele için uygulanan sıkı para politikalarının yansıması ve süregelen jeopolitik risklerin etkisiyle küresel ekonomi 2023 yılında yavaşlamaya devam etmiştir. Bunun yanı sıra küresel çapta, yenilenebilir enerji kaynaklarına geçiş hız kazanmış, güneş ve rüzgâr enerjisi gibi temiz enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar artmıştır. Bu durum, karbon salımlarını azaltma ve iklim değişikliğiyle mücadele konusunda önemli adımların atılmasını sağlamıştır.

Küresel resesyon endişelerinin arttığı ve asrın felaketini yaşadığımız 2023 yılında, Türkiye ekonomisi iç talebin de desteği ile büyümeye devam etmiştir. Ayrıca ülkemiz, 2023 yılında enerji alanında önemli ilerlemeler kaydetmiştir. Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar artarak devam etmiş, özellikle güneş ve rüzgâr enerjisi projeleri öne çıkmıştır. Enerji verimliliği ve çevre dostu teknolojilere olan yatırımlarla Türkiye'nin enerjide tam bağımsız bir konuma ulaşması ve yerli enerji kaynaklarının daha etkin kullanılması yönünde adımlar atılmıştır.

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınması için önem arz eden her alanda aktif rol alan Bankamızın aktifleri, 2023 yılının sonunda geçen yıl sonuna göre %47,2 artarken, faaliyet gelirlerimiz de %119 artmıştır. Toplam aktifimizin %62,4'ünü oluşturan kredilerimiz, 2023 yılı sonunda geçen yılın sonuna oranla %39,5 artarak 84,2 milyar TL'ye ulaşırken, yıl sonu kârımız 4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız ise %16,9 olmuştur.

Banka olarak, kalkınma ve yatırım bankacılığı alanında önemli başarılar elde ettiğimiz, yeniliklere imza attığımız bir yılı geride bıraktık. Özellikle altyapı, enerji ve teknoloji sektörlerindeki büyük ölçekli projelere yönelik finansman desteği sağlayarak söz konusu projelerin hayata geçirilmesinde önemli adımlar attık. Türkiye'nin ekonomik ve sosyal kalkınmasını hızlandırmak amacıyla gerçekleştirilen bu projeler, ülkenin sürdürülebilir büyüme hedeflerine ulaşmasında büyük önem arz etmektedir.

2023 yılı, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası için stratejik adımların atıldığı ve yenilikçi yaklaşımların benimsendiği bir yıl olmuştur. Bankamız, özellikle enerji sektöründeki sürdürülebilir ve yenilenebilir enerji projelerine finansman konusunda önemli bir rol oynamıştır. Sürdürülebilir gelecek hedeflerini tüm gücüyle destekleyen Banka; Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japon Uluslararası İşbirliği Bankası, Çin Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı gibi uluslararası finansman kuruluşları ile sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınma hedefleri doğrultusunda iş birliği imkanlarını artırarak sürdürmüştür.

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında 2023 yılında toplamda 14 doğrudan yatırım yapılmıştır. Bu yatırımların 13'ü yeni ve 1'i devam eden yatırımlardan oluşmuş ve bu anlamda da başarılı bir performans sergilenmiştir.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, gerçekleştirdiği finansman ve danışmanlık hizmetleriyle, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermeye devam etmektedir.
Banka, sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda, sürdürülebilirliği kurumsal sorumluluk ve ana hedeflerinden biri olarak değerlendirmektedir.

Ülkemizin sürdürülebilir başarısı ve kalkınması için gerçekleştirilen tüm çalışmalarda ve başarılarda emeği geçen başta değerli çalışanlarımız olmak üzere, tüm paydaşlarımıza, şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunarım.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

%62,4
Kredilerin Toplam Aktifler
İçindeki Payı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

KALKINMA FİNANSMANI ALANINDA ÖNEMLİ GELİŞMELER

Bankamız, uluslararası finansman kuruluşları ile sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınma hedefleri doğrultusunda iş birliği imkanlarını artırarak sürdürmüştür.

Değerli Paydaşlarımız,

Enflasyonla mücadele kapsamında merkez bankalarının uyguladığı sıkı para politikaları, kısıtlayıcı finansal koşullar ve jeopolitik riskler nedeniyle küresel ekonomi 2023 yılında da yavaşlamaya devam etmiştir. Ancak resesyon endişelerine rağmen, Çin'de tüketimin normalleşmeye başlaması ve ABD'de iktisadi faaliyetin gücünü koruması ile küresel ekonomi, geçtiğimiz yıl %3,1 büyüme kaydetmiştir.

Küresel iktisadi faaliyetteki yavaşlamaya rağmen, ülkemiz 2023'te güçlü büyüme eğilimini korumuştur. Alınan önlemlerle Şubat ayında yaşanan deprem felaketinin makroekonomik etkileri sınırlı kalmış, iç talebin desteğiyle Türkiye ekonomisi 2023 üçüncü çeyreği itibarıyla kesintisiz büyüme performansını 13. çeyreğe de taşımıştır. Enflasyon ile mücadeleyi odağa alan ve ihracatı destekleyen ekonomi politikasıyla ülkemizde aylık bazda enflasyonda yavaşlama başlamıştır.

2023 yılında Türk Bankacılık Sektörü net kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre %40 artırarak 603,6 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Sektörün aktif toplamı 2023 Aralık itibari ile yıllık bazda %64 artarak 23,5 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, aktifler içerisinde en yüksek paya sahip olan krediler yıllık bazda %54 artarak 11,7 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik oranı ise bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla 0,6 puan gerilemiş ancak oldukça yüksek bir seviyede seyretmiştir.

AKTİF KALİTEMİZİ YÜKSELTEREK ÜLKE KALKINMASINA DESTEK VERMEYE DEVAM ETTİK

Bankamızın yıl sonu mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2023 yıl sonu itibarıyla %47,2'lik bir büyüme ile 134,8 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir. Toplam aktifimizin %62,4'ünü oluşturan kredilerimizin tutarı, %39,5 artarak 2023 yıl sonu itibarıyla 84,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yıl sonuna göre 0,5 puan azalarak, 2023 yıl sonunda %1 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2022 Aralık ayında %16,7 olan Bankamız sermaye yeterlilik oranı Aralık 2023 itibarıyla %16,9 seviyesine ulaşmıştır.

DIŞ KAYNAK TEMİNİNDE ETKİ ALANIMIZI, HIZIMIZI VE HACMİMİZİ BÜYÜTTÜK

Bankamız kalkınma finansmanı alanında, 2023 yılında önemli gelişmelere imza attı. Bankamız, Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japon Uluslararası İşbirliği Bankası, Çin Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı gibi uluslararası finansman kuruluşları ile sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınma hedefleri doğrultusunda iş birliği imkanlarını artırarak sürdürmüş, yenilenebilir enerji ve çevre yatırımları, enerji verimliliği, iklim, gıda güvenliği, KOBİ, istihdam gibi alanlarda çeşitli finansman anlaşmaları imzalamıştır. 2019-2023 yılları arasında Bankamız, kalkınma finansmanı kuruluşlarından kaynak getirme konusunda hızını artırmış, kuruluşundan bu yana temin ettiği kaynakların %40'ını son 5 senede ülkemize kazandırmıştır.

200
MİLYON ABD DOLARI

Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile "Green 4" Kredi Anlaşması

Genel Müdür'ün Mesajı

Girişim sermayesi fonlarının kurulması ve yönetimi amacıyla Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'yi kurduk.

2023 yılında Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile 100 milyon avro tutarında "İklim Finansmanı" kredisi ve 10 milyon avro tutarında hibe anlaşması, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile deprem bölgesindeki KOBİ'ler için kredi anlaşması, Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile 200 milyon ABD doları tutarında yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanlarında kullanılmak üzere "Green 4" kredi anlaşması, İslam Kalkınma Bankası ile gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 100 milyon ABD doları tutarında finansman anlaşması ve Uluslararası İslami Ticaret Finans Kurumu (ITFC) ile 100 milyon ABD doları tutarındaki finansman anlaşmasına ilişkin ön anlaşma (Term Sheet) imzalayarak, bu konudaki faaliyetlerimize hız kesmeden devam ettik.

YATIRIM BANKACILIĞININ HER KOLUNDA ÖNEMLİ ROLLER ÜSTLENDİK

Geçtiğimiz yıl Bankamız, şirket birleşme ve satın alma faaliyetleri, sermaye piyasası ürünleri ve finansal danışmanlık hizmetleri ile işletmelerin yurt içi ve yurt dışı fon kaynaklarına ulaşmalarında öncü rol üstlenirken, teknik danışmanlık hizmetleri kapsamında çeşitli alanlarda faaliyet gösteren kurumlara ve işletmelere destek sağlamıştır. EÜAŞ'a ait belirli enerji santrallerinin ve limanların özelleştirilmesine ilişkin iki projede T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na finansal danışmanlık hizmeti sunduğumuz 2023 yılında; 12 farklı özel sektör projesi ile de birleşme ve satın alma işlemlerinde öncü rol üstlendik.

Bankamız yatırım bankacılığı alanında; girişimci ekosisteminin gelişmesine katkıda bulunmak üzere çeşitli danışmanlık rolleri üstlenmiş, özellikle sürdürülebilir kalkınma amaçlarına hizmet eden girişimlerin yatırımcı arayışlarında yanlarında yer almıştır. Uluslararası arenada, ülkemizden Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na hizmet eden unicorn'lar çıkarma konusunda desteklerimizi sürdürdük. Döngüsel ekonomi hedeflerine ve iklim eylemine katkı sağlayacak firmalara finansal danışmanlık yaparak sürdürülebilir kalkınmayı her koldan desteklemeye devam ettik. Bankamız, 2023 yılında enerji, savunma ve kimya alanında faaliyet gösteren büyük oyuncuların yaklaşık 15 milyar TL tutarındaki stratejik yatırımlarının fizibilite raporlarının hazırlanmasına ve teşvik almaları sürecinde destek sağlamıştır.

SERMAYE PİYASALARI İLE REEL EKONOMİ ARASINDA KÖPRÜ OLMAYA DEVAM ETTİK

2023 yılında, Büyük Şefler Gıda Tur. Teks. Danış., Org. Eğt. San. ve Tic. A.Ş. (Bigchefs)'nin 832,5 milyon TL ve Meka Beton Santralleri İmalat San. ve Tic. A.Ş. 422,5 milyon TL değerindeki halka arzlarına aracılık ettik. Sermaye piyasaları alanında, fon kullanıcıları olan Tarfin şirketinin toplam 370 milyon TL, Biotrend'in toplam 100 milyon TL, Tarım Kredi Tedarik şirketinin 150 milyon TL, Carrefoursa'nın 440 milyon TL ve Altınmarka şirketinin 50 milyon TL tutarında sukuk ihraçlarına aracılık ettik. Tiryaki Agro'nun bono ihracıyla sermaye piyasalarından toplam 1,25 milyar TL finansman sağlamasına aracılık ettik.

Yatırımcı bazını geliştirmek ve çeşitlendirmek üzere, sukuk ürünlerini yatırımcılarımıza tanıtarak, yatırımcılarımızı finansman erişim konusunda destekledik. Bugüne kadar olduğu gibi, bundan sonrasında da sermaye piyasası ürünlerinin ülkemizde yaygın kullanımını sağlamak ve sermaye piyasalarını derinleştirmek üzere çalışmalarımıza devam edeceğiz.

TÜRKİYE KALKINMA FONU (TKF) GİRİŞİMCİLİK EKOSİSTEMİNDE ÖNEMLİ ETKİ YARATTI

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın 2019 yılında kurduğu TKF, 2023 yılında oldukça başarılı bir performans sergileyerek, 13'ü yeni ve 1'i devam yatırımı olmak üzere toplam 14 doğrudan yatırım yaptı. Fon, 2023 yılında yedinci alt fonu olarak TÜBİTAK ile iş birliği içinde 8 milyon ABD doları tutarında ilk kapanış büyüklüğüne sahip TÜBİTAK BİGG Fonu'nu kurdu ve yönetilen kaynak büyüklüğünü 2,2 milyar TL'ye ulaştırdı.

Türkiye Kalkınma Fonu, çeşitli alt fonları aracılığıyla önemli yatırımlar gerçekleştirdi. Laboratuvar ortamında elmas üreten Appsilon Enterprise ve 3B yazıcı imalatçısı Zaxe'ye yatırım yaparken, dijital pazarlama şirketi Wask'e ilk yatırım ve dijital patoloji alanında hizmet veren Virasoft'a devam yatırımı gerçekleştirdi. Ayrıca, Invest101 aracılığıyla siber güvenlik şirketi DefensX, üretken yapay zekâ şirketi Syntonym, oyun şirketleri Clay Token & Veloxia ve yapay zekâ destekli klinik doğrulama sunan GesundAI girişimlerine yatırım yapıldı. Siber güvenlik şirketi Beam Teknoloji ve endüstriyel dijital çözümler sunan Simularge; batarya yönetim sistemi geliştiricisi Eatron Technologies; kaynak yönetimi hizmeti sağlayan Fazla ve hem fiziki hem dijital POS çözümleri sunan Ödeal'a yatırımlar gerçekleştirildi.

2023 yılında yapılan bu yatırımlarla Türkiye Kalkınma Fonu'nun girişimcilik ekosistemine yaptığı doğrudan yatırım tutarı, 2022'ye göre %167 artışla 300 milyon TL'ye ulaştı. Daha önce TÜBİTAK tarafından Bireysel Genç Girişim (BİGG) programı kapsamında hibe olarak verilen kaynaklar, artık Türkiye Kalkınma Fonu ve TÜBİTAK tarafından kurulan TÜBİTAK BİGG Fonu aracılığıyla yatırıma dönüşecek. Türkiye Kalkınma Fonu, gelecek dönemlerde de yeni nesil girişimlere ve girişim sermayesi fonlarına desteklerini sürdürecektir.

ÜLKEMİZİN SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA YOLCULUĞUNA EŞLİK EDİYORUZ

2023 yılında ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına ve Net Sıfır yolculuğuna katkı verecek birçok değerli proje gerçekleştirdik. 2023 yılı sonu itibarıyla kredi portföyümüzün %87'si sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşmaktadır. Geçtiğimiz yıl, bu doğrultuda kullandırdığımız kredilerle 17 Sürdürülebilir Kalkınma Hedefinin 15'ine doğrudan ya da dolaylı olarak katkı sağladık. Kredi portföyümüzden kaynaklanan 2022 yılına ait sera gazı emisyonları, PCAF metodolojisi kullanılarak hesaplandı ve portföyün tamamı bağımsız doğrulama sürecinden geçti.

Bankamız, 2023 yılında da IREC sertifikası satın alarak 2022 yılı Kapsam-2 emisyonlarını sıfırlamıştır. 2023 yıl sonu itibarıyla Türkiye yenilenebilir enerji payının %6'sını finanse etmiş olan Bankamız, bu projeler ile 4,3 milyon ton CO2 emisyon azaltımına katkıda bulunmuştur.

Bankamız, sürdürülebilirlik alanında önde gelen uluslararası derecelendirme kuruluşu Sustainalytics tarafından yapılan değerlendirmede Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) uygulamalarımıza ilişkin 2023 yılının En Beğenilen ESG Şirketleri Listesi'ne "ESG Industry Top Rated" ve "ESG Regional Top Rated" dallarında ünvan alarak girmeye hak kazanmıştır. Dünya genelinde yaklaşık 15 bin kurum değerlendirilerek yayımlanan En Beğenilen ESG Şirketleri Listesi'ne 50 banka seçilirken, Bankamız da elde ettiği düşük risk notu ile listede yerini almıştır.

2023 yılında Bankamız, 14001 Çevre Yönetim Sistemi gözetim denetimini sıfır uygunsuzluk ile başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Sürdürülebilirlik alanında tüm yenilik ve gelişmeleri yakından takip ederek ilgili kaynak kuruluşlarla ilişkilerimizi güçlendirdik. KfW Teknik Desteği ile "Çevresel Sosyal Risk Değerlendirme" uygulamalarını güçlendirmeye yönelik çalışmalara devam edilmiş ve AFD-Frankfurt School Of Finance Teknik Desteği ile "Cinsiyet Eşitliği Risk Değerlendirme Aracı" geliştirme yönünde önemli çalışmalar yapılmıştır.

Paydaşlarımız ile birlikte hayata geçirdiğimiz geniş çaplı ve çeşitli sürdürülebilirlik faaliyetleri, Bankamızın çevresel ve sosyal sorumluluk alanındaki kararlılığının, liderliğinin ve ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasının en önemli aktörlerinden biri olduğunun da göstergesidir.

ULUSLARARASI ÖDÜLLERLE TAÇLANDIRILAN BAŞARILI İŞLER

Bankamız geçtiğimiz yıl hem ulusal hem de uluslararası alanda değerli ödüllere layık görüldü. International Finance tarafından, Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı kapsamında iki farklı kategoride; 'Best Green Project Financing Bank –Türkiye 2023' ve 'Best Sukuk Issuer - Türkiye 2023' ödüllerini, Sürdürülebilir Finansman Ödülleri 2023'te 'Outstanding Leadership in Sustainable Finance by a Multilateral Institution in Central & Eastern Europe' ödülünü, Global Sustainable Finance Awards 2023'te; 'Green Technological Transformation' ödülünü, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından düzenlenen, 8. TSPB Altın Boğa Ödülleri kapsamında, Pay İhracına Aracılık'ta 'En Yüksek İhraç' ödülünü ve IJGlobal ESG Ödülleri kapsamında, 'En İyi Çevresel Sosyal Yönetişim Odaklı Kalkınma Bankası' ödüllerini almaya hak kazandık. Türkiye'de Great Place To Work Sertifikası alan ilk kamu bankası ünvanını aldık ve "Türkiye'nin En İyi İşvereni" ödülüne layık görüldük. Ayrıca, Best Workplaces for Innovation By All™ listesinde 250-499 çalışan kategorisinde birinci sırada yer aldık.

Bankamız, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri tahtında kurumsallık alanındaki çalışmaları sonucunda, bu yıl ikincisini yaptırdığı kurumsal yönetim derecelendirme çalışmasında 10 üzerinden 9,40 seviyesinde yüksek bir not almıştır. Yeşil İnsan Kaynakları Politikası yayınlayarak Türk finans sektöründe bir ilke imza attık.

2023 yılında, deprem bölgesindeki vatandaşlarımıza destek olmak amacıyla AFAD'a 100 milyon TL tutarında bağışta bulunduk. Ayrıca bölgedeki çocuklara bağışlanmak üzere düzenlediğimiz İyilik Kermesi'nin yanı sıra, 1.505 fidan bağışı yaparak karasal yaşama katkıda bulunduk ve KAÇUV Umut Kafe'ye verdiğimiz destek ile sosyal etki yarattık.

100 YILLIK CUMHURİYETİMİZİN YARIM ASIRLIK KALKINMA BANKASIYIZ.

Tüm ülkemizde olduğu gibi, Cumhuriyetimizin 100. yılını Bankamız da büyük bir gurur ve coşkuyla kutladı. Asırlık Cumhuriyetimizden aldığımız güçle, yaklaşık yarım asırlık tecrübemizle, her yıl olduğu gibi bu yıl da ülkemizin katma değeri yüksek projelerinde yer alarak ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek verdik. Bankamızın kuruluş yıl dönümü olan 27 Kasım 2023 tarihinde çalışanlarımız ile birlikte Anıtkabir'i ve Atamızı ziyaret ettik. "Geleceğe Nefes Cumhuriyete Nefes" olmak için 100. Yıl Cumhuriyet Ormanları'nın oluşturulmasına fidanlarımızla katkı verdik.

Türkiye'nin yarım asırlık Kalkınma Bankası olarak, Cumhuriyetimizin ikinci yüzyılında da, hayata geçireceğimiz tüm projelerde, ülkemizin sürdürülebilir büyümesine ve kalkınmasına destek sağlamaya hız kesmeden devam edeceğiz. Bankamızın kuruluşundan bugüne kadar atılan her adımda büyük emeği olan başta T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığımız olmak üzere Yönetim Kurulumuza, Kalkınma Yatırım Bankası Ailesinin tüm fertlerine ve paydaşlarımıza teşekkürü borç biliyorum.

Saygılarımla,

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

TÜRKİYE'NİN YARINLARINA DEĞER KATMA VİZYONU

SYR*

%16,9

Kalkınma Yatırım Bankası 2023 yılında da %16,9'luk sermaye yeterliliği oranı ile başarılı performansını devam ettirmiştir.

** Sermaye yeterlilik rasyosu*

EKONOMİYE GÜÇLÜ DESTEK

ÖZKAYNAKLAR

10,9 MİLYAR TL

Kalkınma Yatırım Bankası, 2023 yılında, bir önceki yıla göre %59 artış göstererek 10,9 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklarından aldığı güçle Türkiye ekonomisine destek vermeyi sürdürmüştür.

STRATEJİK SEKTÖRLERE ÖNCELİKLİ DESTEK

YÖNETİLEN FON BÜYÜKLÜĞÜ

2,2 MİLYAR TL

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında toplam 7 adet Fon tarafından 2,2 milyar TL'lik Fon başarılı bir şekilde yönetilmektedir.

BAŞARILI FİNANSAL PERFORMANS

AKTİF BÜYÜKLÜK

134,8 MİLYAR TL

Banka 2023 yılında, bir önceki yıla göre %47 artış göstererek 134,8 milyar TL'ye ulaşan aktifleri ile yılı başarılı bir şekilde kapatmıştır.

NET KÂRDA %139 ARTIŞ

NET KÂR

4.043 MİLYON TL

2023 yılında başarılı performansını sürdüren Kalkınma Yatırım Bankası, net kârını bir önceki yıla göre %139 artırarak 4.043 milyon TL'ye yükseltmiştir.

2023 Yılında Dünya Ekonomisinde Gerçekleşen Gelişmeler ve Beklentiler

ENFLASYONDA DÜŞÜŞ BEKLENTİSİ

Dünya ticaret hacminin 2023'te %0,2 büyüdüğü öngörülmektedir.

Salgın döneminde başlayan genişleyici politikaların etkisiyle artan talep ve enerji fiyatlarındaki yükseliş küresel enflasyonda artışa neden olmuştur. Enflasyonla mücadele kapsamında gelişmiş ülke merkez bankalarının uyguladığı sıkı para politikalarının talebi etkilemesi ve artan jeopolitik risklerin etkisiyle küresel iktisadi faaliyet, 2023 yılında yavaşlamaya devam etmiştir. Çin'de tüketimin normalleşmesi ve ABD'deki güçlü büyümenin etkisi ile küresel ekonomi resesyona girmemiş ve yıllık bazda %3,1 büyümüştür.

Küresel enflasyon halen uzun dönem ortalamalarının üzerinde seyretse de sıkı duruşun etkisiyle enflasyonda düşüş ve beklentilerde çıpalanma başlamıştır. Bu nedenle özellikle gelişmiş ülkelerde 2024 yılında parasal gevşeme eğilimine geçilmesi öngörülmektedir. Ancak, devam eden Rusya-Ukrayna savaşı, Orta Doğu'da yaşanan gelişmeler, petrol başta olmak üzere emtia fiyatlarında görülen dalgalı seyir, küresel enflasyon üzerinde yukarı yönlü risk oluşturmaya devam etmektedir. Bu durum gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimlerinin zamanlaması konusunda ihtiyatlı davranmalarına neden olmaktadır.

2022 yılında %5,6 artan dünya ticaret hacminin; küresel faaliyetteki yavaşlama, sıkı finansal koşullar, jeopolitik gerginlikler ve iklim değişikliği gibi etmenler sebebiyle 2023'te %0,2 büyüdüğü öngörülmektedir. Aşırı iklim olayları ve tedarik zincirlerinde yaşanan aksaklıklar sebebiyle özellikle tarımsal ürün fiyatlarında yükseliş görülürken, Çin ekonomisinin beklenen ivmelenmeyi sağlayamaması ana metal emtialarında düşüşe sebep olmuştur.

Pandemi sonrasında azalışa geçen küresel kamu borç stokunun milli gelire oranı, 2022 yılı sonunda %95,9 olmuş; sonrasında iklim değişikliği ve stratejik yatırımlar sebebiyle bir miktar artmış ve 2023 yılı üçüncü çeyrek sonunda %97'ye ulaşmıştır.

Küresel ekonominin 2024 yılında %3,1 ile önceki yılki büyüme performansını yakalaması beklenmektedir. Ancak, enflasyonist risklerin henüz sona ermemesi nedeniyle gelişmiş ekonomilerde devam eden sıkı para politikası ve jeopolitik gerginliklerin 2024 yılında küresel büyümeyi yavaşlatıcı yönde etki etme ihtimali bulunmaktadır.

%3,1

2023 Küresel Büyüme Oranı

DÜNYA EKONOMİSİ İLE İLGİLİ ANA GÖSTERGELER

	2022	2023	2024
Küresel Büyüme Oranı (%)	3,5	3,1	3,1
Gelişmiş Ülkeler Büyüme Oranı (%)	2,6	1,6	1,5
Gelişmekte Olan Ülkeler Büyüme Oranı (%)	4,1	4,1	4,1
Küresel Ticaret Hacimleri (% değişim)	5,2	0,4	3,3
Petrol Fiyatları (Dolar, Varil) (% değişim)	39,2	-16	-2,3
Küresel Enflasyon (%)	8,7	6,8	5,8

(*) Kaynak: IMF Küresel Ekonomik Beklentiler Raporu, Ocak 2024

Küresel ekonominin 2024 yılında %3,1 ile önceki yılki büyüme performansını yakalaması beklenmektedir.

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler

DESTEKLEYİCİ EKONOMİ POLİTİKALARI

Türkiye ekonomisi büyüme eğilimini korumuş ve emsal ülkelerden olumlu yönde ayrışmıştır.

Küresel ekonomide artan resesyon endişeleri ve 2023 yılı Şubat ayında gerçekleşen deprem felaketine rağmen Türkiye ekonomisi büyüme eğilimini korumuş ve emsal ülkelerden olumlu yönde ayrışmıştır.

Destekleyici ekonomi politikaları ve yeniden yapılandırma çalışmalarının hızla başlaması ile deprem felaketinin iktisadi faaliyet üzerindeki daraltıcı etkisi kısa sürede telafi edilmiştir. Yurt içi talepten gelen güçlü destek ile Türkiye ekonomisinin 2023 yılında %4,4'lük hedef doğrultusunda büyüdüğü öngörülmektedir.

Yılın son çeyreğinde artan jeopolitik riskler, ihracat yapan bölgeleri etkileyen deprem felaketi, büyük ticaret ortaklarımızın sıkı ekonomi politikaları ve resesyon beklentilerine rağmen ihracat dayanıklılığını sürdürmüş; yıllık %0,6 artarak 255,8 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. İthalat ise %0,5 azalarak 361,8 milyar ABD dolarına gerilemiştir. Dış ticaret açığı ihracatı destekleyen politikaların da etkisiyle yıllık %3,2 daralarak 105,9 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında küresel tedarik zincirlerindeki bozulmanın tam olarak düzelmemesi, aşırı iklim olayları kaynaklı özellikle tarımsal emtialarda arz sıkıntısı yaşanması, Çin ekonomisinin beklenildiği kadar hızlı toparlanmaması ve gelişmiş ekonomilerde enflasyon ile mücadele için sürdürülen sıkı para politikası gibi sebeplerle; gıda, servis hizmetleri ve kıymetli metal fiyatlarında yükseliş, enerji ve ana metal emtia fiyatlarında ise düşüş yaşanmıştır. Bu çerçevede yıllık tüketici enflasyonu 2023'ü %64,8 seviyesinde kapatırken, üretici enflasyonu %44,2 olmuştur. Sıkı parasal duruş ve enflasyonla mücadele odaklı politikaların etkisiyle özellikle 2024'ün ikinci yarısı itibarıyla enflasyonda kayda değer bir düşüş beklenmektedir.

%4,4

2023 Türkiye Ekonomisi Büyüme Oranı

TÜRKİYE EKONOMİSİ İLE İLGİLİ ANA GÖSTERGELER

	2022	2023	2024 (1)
Büyüme Oranı (%)	5,5	4,4 (1)	4,0
Dış Ticaret Dengesi (Milyar ABD doları)	-109,5	-105,9*	-105,8
Cari İşlemler Dengesi (Milyar ABD doları)	-48,4	-42,5 (1)	-34,7
Cari İşlemler Dengesi/GSYH (%)	-5,3	-4,0 (1)	-3,1
Seyahat Gelirleri (Milyar ABD doları)	41,4	49,0 (1)	52,5
Tüketici Fiyatları Değişim (%)	64,3	64,8*	33,0
İşsizlik Oranı (%)	10,4	10,1 (1)	10,3

** Gerçekleşme*
(1) OVP

Kaynak: Orta Vadeli Program 2024-2026

Yıllık tüketici enflasyonu 2023'ü %64,8 seviyesinde kapatırken, üretici enflasyonu %44,2 olmuştur.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sektörel Konumu

SEKTÖRDE ÖNCÜ VE BAŞARILI KONUM

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2023 yılı ortalama aktif kârlılığı %3,6 seviyesine yükselmiştir.

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Aralık 2023'te yıllık bazda %64 oranında artışla 23,5 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektördeki gelişmelerde küresel para politikası uygulamaları ve enflasyon gelişmeleri etkili olmuştur.

KREDİLER, BİLANÇONUN EN BÜYÜK KALEMİNİ OLUŞTURMAYA DEVAM ETMİŞTİR

Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam krediler, bankacılık sektörü bilançosunun %49,6'sını oluşturarak en büyük aktif kalemi olmaya devam etmiştir. Sektörün kredi stoku, 2022 yıl sonuna göre %54 oranında artarak yaklaşık 11,7 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kalkınma ve Yatırım Bankaları (KYB) Grubu'nun kredi hacmi yıllık bazda %67 oranında artmıştır. Banka'nın kredi stoku ise 2023'te yıllık bazda %39 artışla 84,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

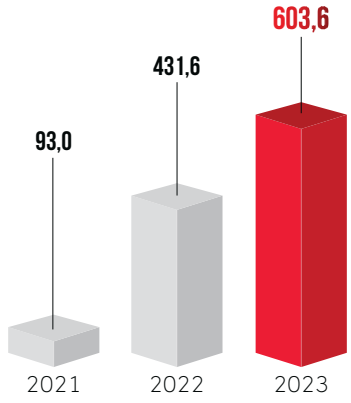
2022 yılı sonunda %59 oranında gerçekleşen Kalkınma ve Yatırım Bankaları kredi/aktif oranı, 2023 yılı sonunda %60 olmuştur. Kalkınma Yatırım Bankası'nın kredi/aktif oranı ise Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu'na benzer seviyede %62 olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılında %2,1 seviyesinde olan bankacılık sektörü brüt takipteki krediler oranı, 2023 yıl sonunda %1,6 düzeyine gerilemiştir.

Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu brüt takipteki krediler oranı Aralık 2022'de %0,9 seviyesindeyken Aralık 2023 itibarıyla %0,7 seviyesine inmiştir. Banka'nın brüt takipteki krediler oranı Aralık 2023 itibarıyla %1,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörünün 2023 dönem net kârı, önceki yıla göre %39,9 oranında artarak 604 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2022 yılına göre sektörün net faiz gelirleri %6,0 oranında azalarak 718 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2022 yılında 64 milyar TL kambiyo zararı eden sektörün, 2023 yılında 124 milyar TL'lik net kambiyo kârı oluşmuştur. Sektörün aktif kârlılığı 2022 yılında %3,7 seviyesinde iken, 2023 Aralık ayında %3,2'ye gerilemiştir.

BANKACILIK SEKTÖRÜ NET KÂRI (MİLYAR TL)



KYB Grubu dönem net kârını %87,6 oranında artırmıştır. KYB Grubu'nun 2023 yıl sonu aktif kârlılığı, önceki yıldaki %3,0 düzeyinden %3,9 seviyesine yükselmiştir. Banka'nın 2023 yılı ortalama aktif kârlılığı ise önceki yıldaki %2,4 düzeyinden %3,6 seviyesine yükselmiştir.

KALKINMA YATIRIM BANKASI SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU %16,9 OLMUŞTUR

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu, 2023 yılında %16,9 ile %12'lik yasal sınırın önemli oranda üzerinde kalmaya devam etmiştir.

%16,9

Sermaye Yeterlilik Rasyosu

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

DİJİTALLEŞME VE KALİTE ODAKLI PROJELER

Cumhuriyetimizin ikinci yüzyılında ülkemizin yeşil dönüşüm sürecini desteklemek ve yeşil finansmanın gelişimini sağlayacak ekosistemi güçlendirmek, Banka'nın hedefleri arasındadır.

Kalkınma Yatırım Bankası, 2023 yılında da temel stratejileri doğrultusunda çözüm ortağı olduğu yatırımcılara kalıcı değer üretmeyi ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemeyi sorumlu bankacılık anlayışı ile sürdürmüştür. Banka, profesyonel ekibi ve yıllar içinde inşa ettiği "know-how" ile;

- Uluslararası fonlara ulaşma,
- Proje değerlendirme ve proje finansmanı,
- Yatırım projelerinin fizibilitelerinin hazırlanması,
- Şirket değerleme ve ekspertiz çalışmaları,
- Hibe programları,
- Uluslararası teknik iş birliği,
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı yatırım taahhütlü avans kredisi kullandırılması,
- Risk Paylaşım Mekanizması öncülüğü,
- Yatırım bankacılığı hizmetleri,
- Yenilikçi sermaye piyasası ürünleri geliştirme,
- Sürdürülebilir kalkınma ve sorumlu bankacılık perspektifiyle faaliyetlerin sürdürülmesi,
- Türkiye Kalkınma Fonu hizmetleri

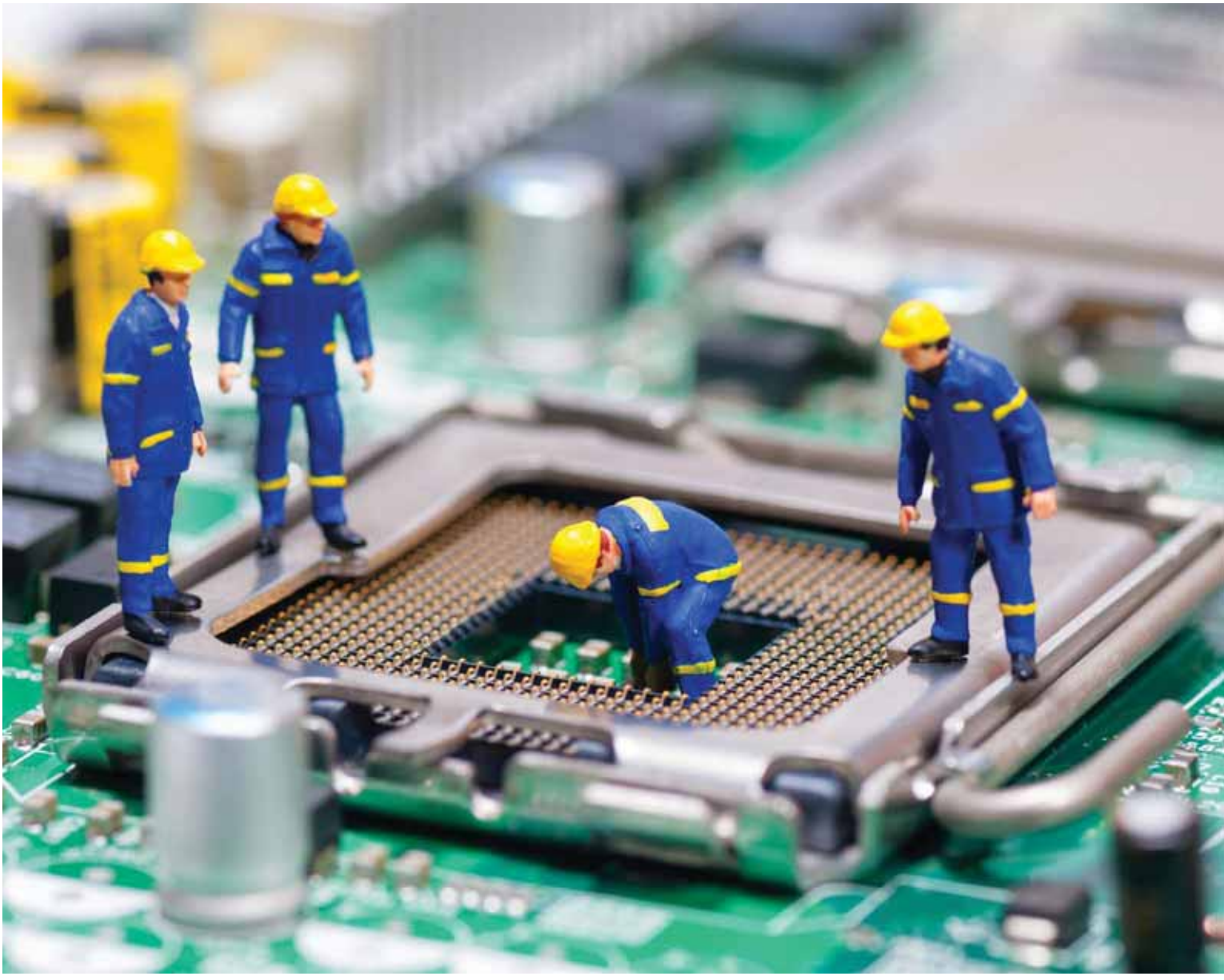
gibi alanlarda Türk yatırımcısına, iş dünyasına ve ülke ekonomisine katma değer yaratacak sektörlere kredi, sermaye desteği, yatırım bankacılığı, ortaklık, özsermaye finansmanı ve danışmanlık hizmetleri sunarak, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına, Türkiye'nin yapısal dönüşümüne ve sermayenin tabana yayılmasına katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Ayrıca Banka'nın hedefleri arasında;

- Ülkemizin kalkınma finansmanı kuruluşu olmanın getirdiği sorumluluk ve bilinçle 2024 yılında da uzun yıllardır ilişkide olduğu uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarından Türkiye'ye en fazla uzun vadeli kaynağı getiren ve yatırımcılara sunan banka olmak,
- Önceki dönemlerle paralel şekilde ülkemizin kalkınması üzerinde "etki" yaratan (cari açığı azaltan, ihracatı artıran, üretim kapasitemizi yükselten, yeni istihdam alanları yaratan vb.) projelerin finansmanında yatırımcıların ilk temas noktası olmaya devam etmek,
- Kalkınma bankacılığı faaliyetlerinin bir parçası olan kalkınma iş birliği faaliyetlerinin finansmanına yönelik olarak yeni finansman yöntemleri ve programları geliştirmek,

300 MİLYON TL

Girişimcilik Ekosistemine Doğrudan Yatırım Tutarı



- Toptan bankacılık yöntemi ile doğrudan bankalara ve finansal kiralama şirketlerine kullandırılan tematik krediler vasıtasıyla ve finteklere finansman sağlayarak, KOBİ'lerin finansmana erişimini artırmak,
- "Türkiye'nin İklim Bankası Olma" vizyonuyla 2024 yılında da yerli ve iklim dostu projeler başta olmak üzere birçok farklı alanda finansal çözümler üretmek, Cumhuriyetimizin ikinci yüzyılında ülkemizin yeşil dönüşüm sürecini desteklemek ve yeşil finansmanın gelişimini sağlayacak ekosistemi güçlendirmek,
- İnovatif ve önce yatırım bankacılığı faaliyetleriyle işletmelerin finansal kapasitelerini geliştirmelerine destek olmak, sermaye piyasalarını yenilikçi ürünlerle geliştirmek ve derinleştirmek,
- Teknoloji odaklı yeni nesil girişimlere yatırım yaparak girişim ekosisteminin gelişimine katkı sağlamak ve KOBİ'lerin finansmana erişimine destek olmak,
- Etki yatırım ekosisteminin gelişmesinde ve etki yatırımlarının artmasında öncü rol üstlenmek,
- Portföy yönetim şirketi tarafından yönetilen toplam varlıkları artırmak ve yeni fonlar kurmak,
- Her geçen gün gelişen muhabir bankacılık ağımızla, finansman desteği sağladığımız firmalarımızın dış ticaret işlemlerine daha fazla aracılık etmek.

yer almaktadır.

Banka, 2024 yılında da mevcut ürün ve hizmetlerine yenilerini eklemeye, dijitalleşme ve kalite konularına odaklanarak finansal ve operasyonel hedeflerine ulaşma çalışmalarına devam edecektir.

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

TÜRKİYE KALKINMA FONU YATIRIMLARI DEVAM EDİYOR

Türkiye Kalkınma Fonu'nun 2023 yılında girişimcilik ekosistemine yaptığı doğrudan yatırım tutarı 2022 yılına göre %167 artarak 300 milyon TL'ye erişmiştir.

2023 FAALİYET DÖNEMİNDE ÖNE ÇIKAN GELİŞMELER

- Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası tarafından 2019 yılında kurulan Türkiye Kalkınma Fonu 2023 yılını oldukça aktif şekilde geçirerek toplam 13 yeni ve 1 devam yatırımı olmak üzere 14 doğrudan yatırım gerçekleştirmiştir. Fonun yedinci alt fonu olarak TÜBİTAK ile birlikte 8 milyon ABD doları ilk kapanış büyüklüğü olan TÜBİTAK BİGG Fonu'nun kurulmasıyla birlikte yönetilen kaynak büyüklüğü 2,2 milyar TL'ye çıkmıştır.
- Türkiye Kalkınma Fonu'nun 2023 yılında girişimcilik ekosistemine yaptığı doğrudan yatırım tutarı 2022 yılına göre %167 artarak 300 milyon TL'ye erişmiştir.
- Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile 100 milyon avro tutarında "İklim Finansmanı" kredisi ve 10 milyon avro tutarında hibe anlaşması imzalanmıştır.
- Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile deprem bölgesindeki KOBİ'lerin finansmanı amacıyla 5 milyon avro tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.
- Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile 200 milyon ABD doları tutarında yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanlarında kullanılmak üzere "Green 4" kredi anlaşması imzalanmıştır.
- İslam Kalkınma Bankası ile gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 100 milyon ABD doları tutarında finansman anlaşması ve Uluslararası İslami Ticaret Finans Kurumu (ITFC) ise 100 milyon ABD doları tutarındaki finansman anlaşmasına ilişkin ön anlaşma (Term Sheet) imzalanmıştır.
- Alman Kalkınma Bankası'ndan (KfW) temin edilen iklim finansmanı temalı kredi kapsamında 10 milyon avro tutarında da hibe temin edilmiştir. Söz konusu hibenin kredi kullanıcılarının yapacağı yeni teknoloji içerikli yatırımlarının finansmanı amacıyla kullandırılması planlanmıştır.
- Tarfin'in 50.000.000 TL tutarlı, 253 gün vadeli sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Tarfin'in 50.000.000 TL tutarlı, 234 gün vadeli sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Tarfin'in 70.000.000 TL tutarlı, 91 gün vadeli sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Tarfin'in 200.000.000 TL tutarlı, 348 gün vadeli sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Altınmarka'nın 50.000.000 TL tutarlı, 177 gün vadeli sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Biotrend'in 60.000.000 TL tutarlı, 91 gün vadeli sürdürülebilir sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Biotrend'in 40.000.000 TL tutarlı, 84 gün vadeli sürdürülebilir sukuk ihracı gerçekleştirildi.
- Tarım Kredi Tedarik'in 150.000.000 TL tutarlı, 178 gün vadeli sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir
- Carrefoursa'nın 250.000.000 TL tutarlı, 179 gün vadeli sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Carrefoursa'nın 190.000.000 TL tutarlı, 364 gün vadeli sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Tiryaki Agro'nun 500.000.000 TL tutarlı, 179 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Tiryaki Agro'nun 380.000.000 TL tutarlı, 175 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Tiryaki Agro'nun 370.000.000 TL tutarlı, 180 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir.
- 3-4-5 Mayıs'ta talep toplanan, Bigchefs'in 832.500.000 TL büyüklüğe sahip pay halka arzı gerçekleştirilmiştir.
- Kalkınma Yatırım Bankası Great Place To Work Sertifikasını almaya hak kazanan ilk kamu bankası olmuştur.

- Banka, çalışan deneyimi konusunda fark yaratan şirketlerden oluşan "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2023 Listesi"ne girerek "Türkiye'nin En İyi İşvereni" ünvanını almıştır.
- Best Workplaces for Innovation By All™2023 listesine 250-499 çalışan kategorisinde birinci sıradan girilmiştir.
- Sustainalytics tarafından yapılan değerlendirme sonucunda Banka, 2023 yılında "ESG Industry Top Rated" ve "ESG Regional Top Rated" dallarında ünvan elde ederek, bu prestijli ünvanları almayı hak eden 50 banka arasında yerini almıştır.
- Banka, Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 12,3 düşük risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.
- Banka, 2023 yılında geçirmiş olduğu 14001 Çevre Yönetim Sistemi gözetim denetiminde sıfır uygunsuzluk ile süreci kapatarak başarı elde etmiştir.
- Banka, VIII. İstanbul Karbon Zirvesi'nde Türkiye Düşük Karbon Kahramanı ödülü almıştır.
- Banka, Global Sustainable Finance Awards'ta "Outstanding Leadership in Sustainable Finance by a Multilateral Institution in Central & Eastern Europe" kategorisinde ödül almıştır.
- The Global Sustainable Finance Awards'ta, "Outstanding Sustainable Project Financing" kategorisi ödülü alınmıştır.
- 2023 yılında da IREC sertifikası satın alınarak 2022 yılı Kapsam-2 emisyonları sıfırlanmıştır.
- KfW Teknik Desteğiyle "Çevresel Sosyal Risk Değerlendirme" uygulamalarını güçlendirmeye yönelik çalışmaları devam etmiştir.
- AFD-Frankfurt School Of Finance Teknik Desteğiyle "Cinsiyet Eşitliği Risk Değerlendirme Aracı" geliştirme amacıyla çalışmaları devam etmiştir.
- Türk Finans sektöründe bir ilke imza atan Kalkınma Yatırım Bankası Yeşil İnsan Kaynakları Politikası yayınlayan ilk banka olmuştur.
- 2023 yılında 290 farklı başlıkta eğitim düzenlenmiş ve kişi başı ortalama eğitim saati 54 saat olarak gerçekleşmiştir
- Sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında;
  - o İyilik Kermesi düzenlenerek elde edilen geliri Darüşşafaka Cemiyeti aracılığıyla deprem bölgesi çocuklarına bağışlanmıştır.
  - o Gelir Getirici Fidan Projesi ile toplam 1.505 fidan bağışı gerçekleştirilmiştir.
  - o Kaçuv Umut Kafe Şirket bahçesinde ağırlanmış, kanserli çocuklara ve ailelerine destek olunmuştur.
  - o 20 Kalkınma Yatırım Bankası çalışanı İstanbul Maratonu'na katılarak Darüşşafaka yararına bağış toplamıştır.

1.505

Fidan Bağışı

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

YENİ KREDİ VE FİNANSMAN TEMİNİ ÇALIŞMALARI

KAYNAK GELİŞTİRME VE İZLEME FAALİYETLERİ

Banka, stratejik öneme sahip alanların desteklenmesine odaklanarak uluslararası finansal kuruluşlardan ülkemize kaynak temin etme çalışmalarını artırmaktadır.

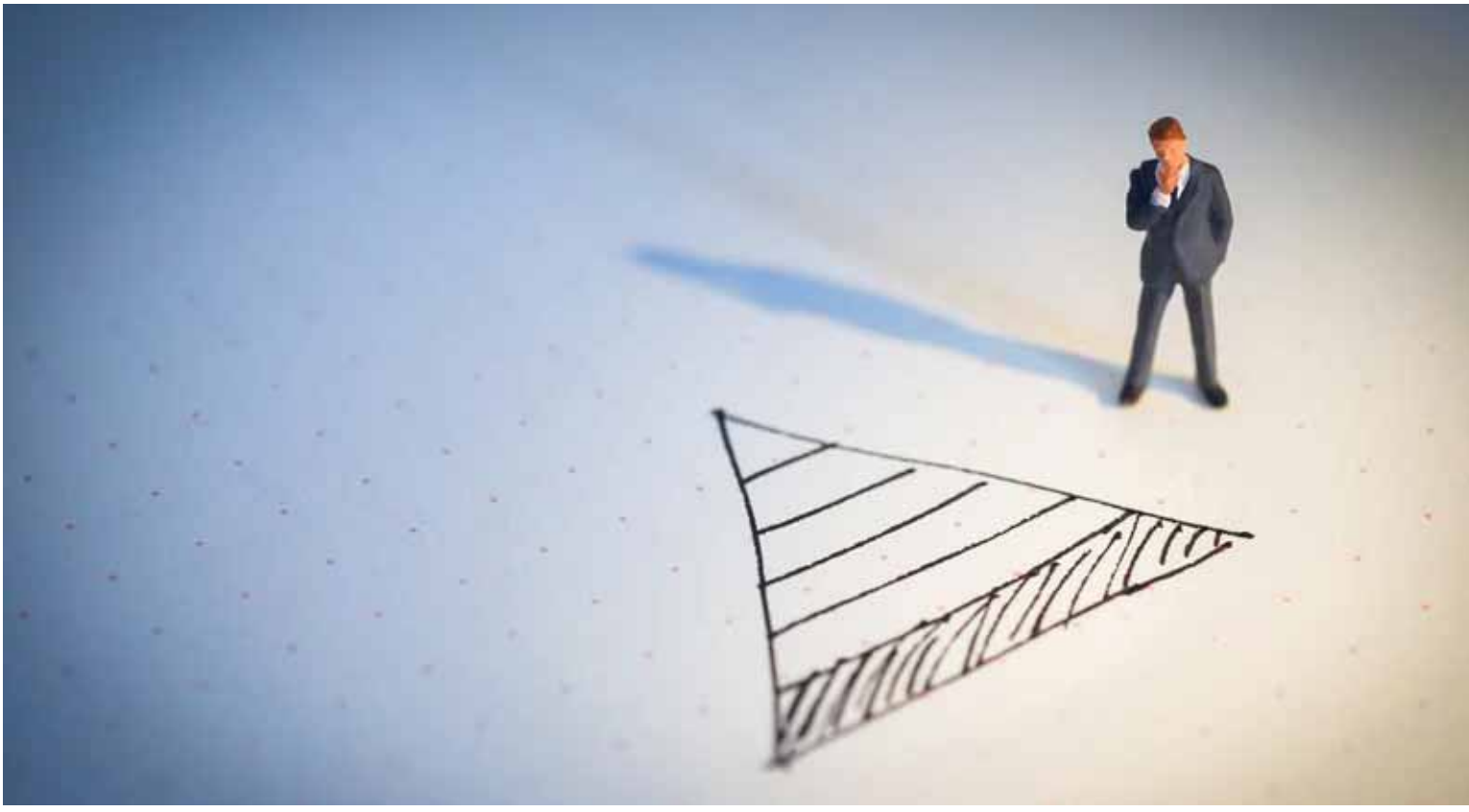
Özkaynaklar
Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2023 yıl sonu itibarıyla ödenmiş sermayesi 2,5 milyar TL ve özkaynak toplamı 10,9 milyar TL'dir.

Yabancı Kaynaklar
Banka Türkiye'nin Beş Yıllık Kalkınma Planı çerçevesinde, stratejik öneme sahip alanların desteklenmesine odaklanarak uluslararası finansal kuruluşlardan ülkemize kaynak temin etme çalışmalarını artırarak devam etmiştir.

Temin edilen toplam kaynak tutarının artırılmasının yanında, kaynak temalarının çeşitlendirilmesine ve kaynak sağlayan kuruluşlara yenilerinin ilave edilmesine odaklanılmıştır.

Banka tarafından yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilmiş ve 2023 yılı içerisinde yatırımcı firmalara kullandırılmış olan kaynaklar şunlardır:

2023 yılı içerisinde Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC), Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB), İslam Kalkınma Bankası (IsDB) ve Alman Kalkınma Bankası'ndan (KfW) temin edilen yeni kredilere ilaveten, 2023 yılında KfW'dan yenilenebilir enerji alanında yeni teknolojilerin kullanımını destekleyen 10 milyon avro tutarında hibe anlaşması imzalanmış ve Uluslararası İslami Ticaret Finans Kurumu (ITFC) ile Türkiye'de gıda güvenliği alanında yapılacak ticaretin finansmanı amacıyla ön anlaşma imzalanmıştır.



2023 Yılında Sağlanan Kaynaklar/ Kredi Anlaşmaları

Banka tarafından yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilmiş ve 2023 yılı içerisinde yatırımcı firmalara kullandırılmış olan kaynaklar şunlardır:

- Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile 100 milyon avro tutarında "İklim Finansmanı" kredisi ve 10 milyon avro tutarında hibe anlaşması,
- Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB) ile deprem bölgesindeki KOBİ'lerin finansmanı amacıyla 5 milyon avro tutarında kredi anlaşması,
- Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile 200 milyon ABD doları tutarında yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanlarında kullanılmak üzere "Green 4" kredi anlaşması,
- İslam Kalkınma Bankası (IsDB) ile gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 100 milyon ABD doları tutarında finansman anlaşması,
- Uluslararası İslami Ticaret Finans Kurumu (ITFC) ile 100 milyon ABD doları tutarındaki finansman anlaşmasına ilişkin ön anlaşma (Term Sheet).

Banka 2024 yılında da Türkiye Kalkınma Planı doğrultusunda yeni fon temini amacıyla uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşları ile ilişkilerini artırarak devam edecektir. Bu kuruluşlar ile yeni kredi ve finansman temini kapsamında müzakere çalışmalarını sürdürecektir.

10 MİLYON AVRO

KfW Hibe Anlaşması

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

İŞ GÜCÜ PİYASASINA ERİŞİMİN DESTEKLENMESİ

PROJE YÖNETİM FAALİYETLERİ

İSEDAK Koordinasyon Ofisi ile Banka arasında imzalanan protokol çerçevesinde yürütülen finansal projede 2023 yılı uygulama döneminde 19 proje tamamlanmıştır.

Dünya Bankası FRIT-II Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Hibe Programı Faaliyetleri

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi ile Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları ve mültecilerin istihdam edilebilirliklerinin ve iş gücü piyasasına erişimlerinin artırılmasının desteklemesi amaçlanmıştır.

Kalkınma İş Birliği ve Toptan Bankacılık Birimi tarafından proje döngüsü yönetimi yaklaşımı ile yürütülen çalışmalar kapsamında, Dünya Bankası tarafından onaylanan Proje Uygulama Kılavuzu hazırlanmış, Kayist Hibe Programının planlama ve proje teklif çağrısı süreçleri tamamlanmıştır. Ön inceleme, bağımsız değerlendirme ve değerlendirme komitesi aşamalarından geçen hibe başvuruları için teknik ve finansal değerlendirme süreci tamamlanmıştır. Asil ve yedek adaylardan oluşan listeye Dünya Bankası birinci onayı alındıktan sonra, çevresel ve sosyal değerlendirme süreçleri tamamlanmış ve final listeye Dünya Bankası ikinci onayı Aralık 2023 tarihinde alınarak açıklanmıştır. Hibe Programına alınan 107,1 milyon avro tutarındaki 1.145 başvurudan idari uygunluk, teknik ve finansal değerlendirme ile çevresel ve sosyal değerlendirme süreçleri sonunda 70 milyon avroyu aşan tutarda başvuru başarılı olarak değerlendirilmiştir. Hibe yararlanıcısı firmalar ile sözleşme imzalama sürecinin 2024 yılı ilk çeyreğinde tamamlanması planlanmaktadır.

Hibe Programı kapsamında Banka'ya yönelik kurumsal kapasite geliştirme faaliyetleri ve hibe yararlanıcılarına yönelik kapasite geliştirme yardım eğitimlerinin bir bölümünün 2024 yılı içinde gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Projenin uygulanması kapsamında başvuruların alınması ve değerlendirme süreçlerinde Bilgi Teknolojileri Uygulama Geliştirme Birimi ile tasarlanan dijital Kayist Hibe Yönetim Platformu kullanılmaktadır.

İSEDAK Proje Finansmanı Programı Faaliyetleri

İSEDAK (İslam İş Birliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İş Birliği Daimi Komitesi) Proje Finansmanı, İSEDAK Koordinasyon Ofisi (İKO) tarafından tanımlanmış ve 2013 yılında hayata geçirilmiş bir finansman mekanizmasıdır. Bu mekanizmayla İSEDAK Stratejisi'nin hedeflerine ulaşmak ve çıktılarını gerçekleştirmek için, üye ülkeler ve ilgili İslam İş Birliği Teşkilatı (İİT) Kuruluşları tarafından sunulan projelere mali destek sağlanmaktadır. İSEDAK Proje Finansmanı, İSEDAK Bakanlar Oturumunda kabul edilen politika önerilerini dikkate alarak, üye ülkeler arasında dayanışmayı artırmayı, çok taraflı iş birlikleri gerçekleştirmeyi ve üye ülkelerde beşeri ve kurumsal kapasiteyi geliştirmeyi hedeflemektedir.

Ekonomik ve ticari iş birliği alanında faaliyet gösteren ilgili İİT Kuruluşları ile ilgili Çalışma Grubu'na üye İSEDAK üyesi ülkelerin kamu kurumları proje başvurusunda bulunabilmektedir. Projeler, İKO tarafından benimsenen ve internet sitesinde yayımlanan sektörel temalarla uyumlu olarak, altı farklı iş birliği alanından (Mali İş Birliği, Tarım, Ticaret, Turizm, Ulaştırma ve İletişim, Yoksullukla Mücadele) birinde tasarlanabilmektedir.

İSEDAK Koordinasyon Ofisi ile Banka arasında imzalanan protokol çerçevesinde yürütülen finansal projede 2023 yılı uygulama döneminde finanse edilecek 7'si Ticaret, 4'ü Tarım, 4'ü Ulaştırma, 4'ü Turizm, 3'ü Yoksulluğun Azaltılması ve 1 tanesi de Finansal İş Birliği alanında olmak üzere 12 ülke (Türkiye, Senegal, Gambiya, Benin, Nijerya, Uganda, Mali, Bangladeş, Surinam, Fas, Malezya, Filistin) ve 2 İİT (SESRIC, SMIIC) kuruluşu ile toplam 23 projeden sözleşme süreçlerini zamanında tamamlayan 2 tanesi iptal edilmiş; 21 proje sahibi ile sözleşme imzalanmış ve 19 proje tamamlanmıştır. Finansal raporlama ve ödeme süreci devam eden 2 projenin ödemelerinin 2024 yılında tamamlanması öngörülmektedir.

TEKNİK YARDIM FAALİYETLERİ

Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi "Teknik ve Kurumsal Destek" bileşeni altında gerçekleştirilen faaliyetler için 6,6 milyon avro tutarındaki bütçe dahilinde satın alma faaliyetleri yürütülmektedir.

2023 yılı içerisinde Aracı Finansal Kuruluşların alt proje uygulamalarına yönelik çevresel ve sosyal değerlendirme, izleme ve eğitim hizmetleri alımı için satın alma süreci tamamlanmış, danışman ile sözleşme 2023 yılı ikinci çeyreğinde imzalanmıştır. Danışman firma tarafından 2023 yılı içinde Aracı Finansal Kuruluşların alt kredilerinin çevresel ve sosyal değerlendirmesinin yanı sıra aracı kuruluşlarda kurumsal kapasite oluşturma amacıyla eğitimler verilmiştir.

Dünya Bankası Acil Durum Şirket Desteği Projesi ve Asya Altyapı Yatırım Bankası Covid-19 Projesi

Proje kapsamında kredinin uygulayıcı kuruluşları olan Aracı Finansal Kuruluşların çevresel ve sosyal değerlendirme ve izleme faaliyetlerinin geliştirilmesi amacıyla danışmanlık hizmet alımı için bir danışman firma ile sözleşme imzalanmıştır.

Fransız Kalkınma Ajansı - Cinsiyet Eşitliği Teknik Yardım Programı

Banka, yapmış olduğu sürdürülebilir tahvil ihracını finanse eden Fransız Kalkınma Ajansı'ndan "Cinsiyet Eşitliği Teknik Yardım Programı" kapsamında teknik destek sağlamıştır. Bu programla Banka'nın iç uygulamalarında ve müşterileriyle olan operasyonlarında uygulanmak üzere bir cinsiyet stratejisi belirlenmesi ve cinsiyet etkisi açısından OECD Kalkınma Yardım Komitesi sınıflandırması ile uyumlu bir proje değerlendirme sisteminin kurulması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, Banka'nın cinsiyet eşitliğini temel alma konusundaki iç ve dış uygulamalarına ilişkin kapsamlı bir analiz, Teknik Destek Danışmanı olan Frankfurt School of Finance & Management tarafından gerçekleştirilmiştir.

TOPTAN BANKACILIK KREDİLENDİRME (APEX) FAALİYETLERİ

Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi Toptan Bankacılık Bileşeni (Formal Employment Creation Project)

Dünya Bankası ile yürütülen Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nin toptan bankacılık yöntemiyle kullandırılması öngörülen Apex kredi bileşeni olan 190 milyon avro için belirlenen 6 finansal kiralama şirketi ile Aracı Finansal Kuruluş (AFK) Sözleşmesi imzalanmış ve kredinin tamamı tahsis edilmiştir. Sözleşmeler kapsamında kullandırımlar devam etmektedir.

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

RİSK PAYLAŞIM MEKANİZMASI ÜÇÜNCÜ TUR UYGULAMA BAŞVURULARI

Dünya Bankası tarafından onay almış olan iki proje için Faydalanıcı Sözleşmeleri imzalanmıştır.

Dünya Bankası Acil Durum Firma Desteği Projesi Toptan Bankacılık Bileşeni

COVID-19 salgınından etkilenen KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla Dünya Bankası'ndan temin edilen 250 milyon ABD doları tutarındaki Acil Durum Firma Desteği Projesi'nin tamamı toptan bankacılık yöntemiyle kullandırılmaktadır. Dünya Bankası tarafından onaylanan üç finansal kiralama şirketi ve iki banka ile sözleşme imzalanarak kaynağın tamamı tahsis edilmiş ve aracı kuruluşlara kullandırımlar devam etmektedir.

Asya Altyapı Yatırım Bankası Covid-19 Projesi Toptan Bankacılık Bileşeni

Asya Altyapı Yatırım Bankası ile yürütülen 300 milyon ABD doları tutarındaki Covid-19 Projesi'nin 30 milyon ABD doları tutarındaki Apex kredi bileşeni için bir ticari banka ile Aracı Finansal Kuruluş (AFK) Sözleşmesi imzalanmış ve 2023 yılında tamamı kullandırılmıştır.

RPM PROJESİ

Risk Paylaşım Mekanizması (RPM), Kalkınma Yatırım Bankası'nın Dünya Bankası ile 30 Kasım 2016 tarihinde imzalamış olduğu Türkiye Jeotermal Geliştirme Projesi'nin bir bileşenidir.

Projenin amacı, jeotermal enerji yatırımcılarının kaynak belirleme amaçlı kuyu delme faaliyetlerindeki jeotermal risklerini kısmen karşılayarak, ülkenin jeotermal potansiyelinin değerlendirilmesine katkıda bulunmaktır. Proje için Temiz Teknoloji Fonu'ndan (CTF) sağlanan katkı ile kapsamdaki sondaj kuyularının başarısız olması durumunda yapılan kuyu harcamalarının %40'ı ya da %60'ı oranında ödeme yapılacaktır. Kuyuların başarılı olması halinde ise yatırımcıdan %5 oranında başarı primi alınacaktır. Karşılama oranı, Manisa, Aydın ve Denizli illerinde, bazı ilçeler hariç %40, bu illerin diğer ilçeleri ve tüm diğer iller için ise %60'tır.

Proje kapsamında programın tanıtılması, risk paylaşımından yararlanmayı planlayan firmaların başvurularının alınması ve ön değerlendirilmesi yapılmaktadır. Seçilen firmaların jeotermal kaynak araştırma raporları, iş planları, sondaj ve test programları, çevresel ve sosyal değerlendirme raporları ve yönetim planları kontrol edilmektedir.

Başarı kriterleri belirlenerek sözleşmeleri imzalanan projelerin sondaj döneminde izlenmesi, sondaj ve test raporlarının değerlendirilmesi, kuyu tamamlanınca başarı kriterine göre değerlendirme yapılması ve sonuç raporunun

hazırlanması şeklinde bir iş akışı izlenmektedir. Buna ilave olarak, sondaj sonuçları başarılı olan projelerde başarı primlerinin tahsil edilmesi, başarısız olanlarda ise risk paylaşım bedelleri ödenmektedir. Proje kapsamındaki tüm bu faaliyetlerin yürütülmesi, denetim ve takibi Kalkınma Yatırım Bankası sorumluluğundadır. Uygulama sırasındaki teknik destek, uluslararası ihale yoluyla seçilen RPM danışmanı tarafından karşılanmaktadır.

RPM ilk tur uygulamada yedi proje kısa listeye alınmıştır. Bu projelerden üçü ile sözleşme imzalanmış, sözleşmesi imzalanan iki projeye ait saha çalışmaları tamamlanmıştır. Söz konusu projeler kapsamında üç adet jeotermal arama kuyusu sondaj ve kuyu test faaliyetleri tamamlanmış, önceden belirlenen başarı kriterlerine göre kuyuların tamamı başarısız olarak değerlendirilmiştir. Başarısız olan kuyular için RPM fonundan yararlanıcıya toplam 5,05 milyon ABD doları hibe ödemesi gerçekleştirilmiştir.

RPM birinci tur uygulama kapsamındaki üç adet proje, yararlanıcıların kendi isteği doğrultusunda program kapsamından çıkartılmıştır. Kalan iki adet projeyle ilgili çalışmalar devam etmektedir. Dünya Bankası onayı ile RPM ilk tur uygulamanın 31.12.2022 tarihi itibarıyla kapatılması, çalışmaları devam eden iki adet projenin de RPM ikinci tur kapsamında devam etmesine karar verilmiştir.

RPM ikinci tur kısa listeye kalan 14 projeden en yüksek puanı alan ilk 10 proje için müzakere toplantıları tamamlanmıştır. Müzakere toplantıları sonucu dört proje için başarı kriterleri belirlenmiştir. Başarı kriterleri belirlenen dört projeden üç tanesi için çevresel ve sosyal yönetim planları ve ilgili tüm dokümantasyon hazırlık çalışmaları tamamlanmış, Dünya Bankası onayı alınmıştır. Kalan bir proje için ilgili dokümantasyon hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

Dünya Bankası tarafından onay almış olan iki proje için Faydalanıcı Sözleşmeleri imzalanmıştır. Çevresel dokümantasyonu Dünya Bankası tarafından onaylanmış bir proje için Faydalanıcı Sözleşmesinin ise, 2024 yılı başında imzalanması planlanmaktadır.

RPM ikinci tur kısa listeye kalan yedi proje, yararlanıcıların kendi isteği doğrultusunda program kapsamından çıkartılmıştır. Diğer projeler için izin, lisans süreçleri devam etmektedir. Ayrıca, ikinci tur kapsamında sözleşme imzalanan bir adet projeye ait ilk arama kuyusu sondajına, 2023 yılı Aralık ayında başlanmıştır. Eskişehir ili Sarıcakaya ilçesinde yer alan jeotermal arama kuyusu, yatırımcının hâlihazırda işletmede olan jeotermal kaynaklı serasının ısıtılması amacıyla planlanmış bir doğrudan kullanım projesidir. Yaklaşık 1.000 metre hedef derinliğe sahip ilk arama kuyusu sondaj ve kuyu test faaliyetlerinin, 2024 yılı ilk çeyreğinde tamamlanması planlanmaktadır.

2023 yılı içinde RPM kapsamındaki tüm teknik raporlar ile çevresel-sosyal yönetim planları, dönemsel izleme raporları, iş planları, harcama beyanı dosyalarının standartlaştırılması, kullanıcı kılavuzu ve yararlanıcı sözleşmelerinin, ilk iki tur uygulamadan öğrenilen derslere göre revizyonları tamamlanmıştır.

2023 yılı içinde, Dünya Bankası'nın onayı ile RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Söz konusu üçüncü tur uygulama, 11 Nisan 2023'te çevrimiçi olarak düzenlenen İstişare Çalıştayı ile başlatılmıştır. Çalıştay sonrasında Niyet Beyanı (EoI) başvuruları alınmıştır. 12 Mayıs 2023 tarihine kadar süren Niyet Beyanı başvuru sürecine 31 adet başvuru alınmış olup yapılan değerlendirme sonucunda 8 farklı yatırımcının toplam 16 adet jeotermal arama projesi kısa listeye alınmıştır. Kısa listeye kalan proje yatırımcılarının tam başvuru ve puanlama süreçleri de tamamlanarak toplam 13 adet proje, 70 puan ve üzerinde puanlanmış ve RPM 3. tur uygulama programına dâhil edilmeye hak kazanmıştır. RPM üçüncü tur projeleri kapsamında 4 adet projeye ait ilk müzakere toplantıları yapılmış ve başarı kriterleri belirlenmiştir. Sözleşme gereklilikleri ile çevresel ve sosyal yönetim planlarının hazırlıkları ise devam etmektedir.

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

HİDROJEN EKONOMİSİ OLMA YOLUNDA KRİTİK BİR ADIM

HİDROJEN VADİSİ PROJESİ

AB Ufuk Avrupa Programı kapsamında yer alan Hidrojen Vadisi projeleri ve yeni açılacak proje çağrılarında Banka'nın da partner olarak yer alması adına TÜBİTAK- AB Çerçeve Programları Müdürlüğü daveti ile ilgili toplantılara katılım sağlanmıştır.

Avrupa Birliği'nin hidrojen ekonomisi olma yolunda kritik bir öneme sahip olan Hidrojen Vadileri aracılığıyla yeni bir değer zincirinin kullanılarak tam ölçeklendirmeye geçiş yolunda önemli bir aracı olduğuna inanılmaktadır.

Hidrojen Vadileri tipik olarak tanımlanmış bir coğrafi alana yayılmış ve hidrojen üretimi, depolaması ve nakliyesinden çeşitli sektörlerde (sanayi, ulaşım, enerji) son kullanımına kadar, değer zincirinin önemli bir bölümünü kapsayan büyük ölçekli yatırımlardan oluşmaktadır.

Söz konusu Hidrojen Vadisi projeleri AB Ufuk Avrupa Programı, 2022 yılından itibaren desteklenmektedir. 2023 yılı içinde, AB Ufuk Avrupa Programı kapsamında yer alan Hidrojen Vadisi projeleri ve yeni açılacak proje çağrılarında Kalkınma Yatırım Bankası'nın da partner olarak yer alması adına TÜBİTAK- AB Çerçeve Programları Müdürlüğü daveti ile ilgili toplantılara katılım sağlanmıştır.

Proje koordinatörü firma ve TÜBİTAK ile gerçekleştirilen çevrimiçi toplantılar neticesinde Banka, 2023 yılı içinde açılmış Hidrojen Vadisi çağrısı için hazırlanan bir proje başvurusuna partner olarak katılım sağlamıştır. İlgili proje başvurusu 18 Nisan 2023 tarihinde yapılmıştır.

Banka proje kapsamında, fizibilite çalışmalarında danışmanlık, uygun 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, TÜBİTAK Gebze yerleşkesinde gerçekleştirilen Hidrojen Ekosistemi İşbirliği toplantısına da Bankamızca katılım sağlanmıştır. Söz konusu proje başvurusu ilgili dönemde fonlanacak projeler arasında seçilmemiş olup, yeni dönemde açılacak çağrılar için tekrar değerlendirme yapılacağı, proje koordinatörlüğü tarafından bildirilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA FONU

Türkiye Kalkınma Fonu ile kanunen verilmiş yetki, esneklik, bağımsız ve en iyi uygulamalar çerçevesinde yatırım platformunun oluşturulması amaçlanmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası;
Türkiye Kalkınma Fonu ile piyasa dinamiklerine hâkim, deneyimli bir ekip tarafından kurulan fonlar üzerinden gerçekleştirilecek yatırımlarla ülke kalkınmasını desteklemeyi ve dünyadaki en iyi uygulamalar çerçevesinde sunulan fon yönetim hizmeti ile kamu kaynaklarının verimli kullanılmasına katkı sağlamayı hedeflemektedir.

11'inci Kalkınma Planı'nın işaret ettiği öncelikli sektörlere ilişkin ana hedeflerin yanı sıra, plan kapsamında öncelikli sektörlerin finansmana erişimini kolaylaştırmak ve uzun vadeli planlar yapmasını sağlamak amacıyla Kalkınma Yatırım Bankası'na özgü roller belirlenmiştir. Başta öncelikli sektörler olmak üzere, sanayi yatırımlarının desteklenmesi ve bu sektörlerde kullanılması amacıyla uluslararası finans kuruluşları ile uzun vadeli kredi anlaşmalarının yapılması, Banka için tanımlanan görevler arasında yer almaktadır.

Bu görevlendirmenin ve sorumluluğun bilinciyle hem imalat sanayisini dönüştürecek hem de üretime dayalı büyüme desteğini sağlayacak kaynaklara erişim için çalışmaya devam eden Banka aynı zamanda %100 iştiraki olarak kurduğu Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yönettiği yedi fon ile de kalkınmada öncelikli olan sektörlerdeki sanayi kuruluşlarına ve girişimlere destek vermeyi sürdürmektedir.

TKF çatı fonu altında kurulan; Teknoloji ve İnovasyon Fonu (475 milyon TL), Bölgesel Kalkınma Fonu (525 milyon TL), TKYB Sermaye Fonu (430 milyon TL), Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi tarafından kurulan Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (154 milyon TL), Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (340 milyon TL), Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (10 milyon ABD doları) ve 2023 yılında kurulan TÜBİTAK Bigg fonu (8 milyon ABD Doları) olmak üzere yedi fon ile küçük ve orta ölçekli şirketlere doğrudan sermaye yatırımı yapılması, ülke genelinde girişim sermayesi yatırımlarının artırılması suretiyle, özel sektör kaynaklarının bu alana daha çok kanalize edilmesi ve yatırımların ülke geneline yayılmasının sağlanması hedeflenmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın kalkınma bankacılığına yönelik stratejik amaçlarından biri, ülkemizin kalkınma plan ve programlarında belirlenen ithalat bağımlılığı yüksek, dış ticaret açığı veren, istihdama katkı oranı ve döviz getiri potansiyeli yüksek öncelikli sektörlere yönelik finansman ürünlerini çeşitlendirmektir.

Bu kapsamda yapılan iş birlikleri ve kaynak oluşturma çabaların sonucu olarak 2023 yılı içerisinde TKF'nin alt fonu olarak TÜBİTAK'ın tek yatırımcı olarak yer aldığı TÜBİTAK Bigg Fonu kurularak stratejik iş birliği oluşturulmuştur. 2021 yılında Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında, Kalkınma Yatırım Bankası'nın tek yatırımcı olarak kurduğu 430 milyon TL büyüklüğünde TKYB Sermaye Fonu'nun yanı sıra Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ve KOSGEB ile birlikte kurulan Teknoloji ve İnovasyon Fonu ve Bölgesel Kalkınma fonu yatırımlarına devam etmektedir.

Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile SPK mevzuatına tabi fonlarla ülke ekonomisine katkı sağlayan, teknoloji odaklı şirketlerin desteklenmesi hedeflenmektedir.

TKF ile kanunen verilmiş yetki, esneklik, bağımsız ve en iyi uygulamalar çerçevesinde yatırım platformunun oluşturulması amaçlanmaktadır. Fon ile alt fonlar üzerinden farklı stratejilerde sermaye ve yapılandırılmış finansman yatırımları; fon yatırımları sayesinde girişim sermayesi ekosistemi ile iyi ilişkiler kurulacak ve ortak yatırım imkânları sağlanacaktır.

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

BORÇLANMA ARAÇLARINA YÖNELİK PROJELER

YATIRIM BANKACILIĞI

Tarfin Tarım A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu toplam 370 milyon TL tutarındaki sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Yatırım Bankacılığı bünyesinde; sermaye piyasaları danışmanlığı, birleşme ve satın alma danışmanlığı ve finansal danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Sermaye piyasaları danışmanlığı faaliyetleri çerçevesinde, şirketlere pay senedi, borçlanma araçları, kira sertifikaları ve diğer sermaye piyasası araçlarının ihracı konusunda danışmanlık hizmetleri verilmekte; şirketlerin ilave kaynak sağlanmasına aracılık edilmektedir. Söz konusu ihraçlar, şirketlere kurumsallaşma ve şeffaflık konularında katkı sağlarken; sermaye piyasalarında bilinirliği artan şirketlerin farklı finansman alternatifleri ile daha kolay buluşmasının önünü açmaktadır.

Borçlanmaya dayalı alternatif finansman yöntemleri çerçevesinde, Türkiye sermaye piyasalarında sıklıkla başvurulan ürünler olan bono ve tahvil ihraçları ile son dönemde hızla artmakta olan kira sertifikası (sukuk) ihraçlarının tamamında; şirketlerin karar aşamasından sürecin koordinasyonundan, alt danışmanların yönetiminden tüm düzenleyici kurum başvurularının yapılmasına, pazarlama ve satış süreçlerinin takibi ile ihracın tamamlanmasına kadar olan tüm adımlarda geniş kapsamlı danışmanlık hizmeti verilmektedir.

2023 yılı içerisinde Banka'nın, sermaye piyasası araçlarının daha etkin kullanımı ile reel ekonomiye ve para piyasalarına daha fazla kaynak aktarma hedefi doğrultusunda;

- 833 milyon TL ihraç büyüklüğüne sahip Büyük Şefler Gıda Turizm Tekstil Danışmanlık Organizasyon Eğitim Sanayi Ve Ticaret A.Ş.'nin halka arzında lider aracı kurum olarak yer alınmıştır.
- 422 milyon TL ihraç büyüklüğüne sahip Meka Beton Santralleri İmalat Sanayi Ve Ticaret A.Ş.'nin halka arzında lider aracı kurum olarak yer alınmıştır.
- Tarfin Tarım A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu toplam 370 milyon TL tutarındaki sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Altınmarka Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu 50 milyon TL tutarında sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Biotrend Çevre Ve Enerji Yatırımları A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu 100 milyon TL tutarında sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu 440 milyon TL tutarında sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Tarım Kredi Tedarik ve Üretim A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu 150 milyon TL tutarında sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Tarkim Bitki Koruma Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu 150 milyon TL tutarında sukuk ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Tarım Kredi Yem A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu 500 milyon TL tutarında sukuk ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Gübre Fabrikaları T.A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu 2 milyar TL tutarında sukuk ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Tiryaki Agro Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin 1,25 milyar TL tutarında bono/tahvil ihraç tavanı alınması kapsamında danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Sermaye Piyasaları Danışmanlığı Birimi, farklı sektörlerdeki müşteriler için halka arz, sukuk ve diğer borçlanma araçlarına yönelik projelerine devam etmektedir.

Birleşme ve satın alma danışmanlığı faaliyetleri kapsamında, 2023 yılında farklı sektörlerde hizmet sunan ve faaliyet gösteren kamu kurumları ile özel sektör şirketlerine ölçek farkı gözetmeksizin şirket birleşme ve satın alma danışmanlığı kapsamında katma değer sağlama ve lider birleşme ve satın alma danışmanları arasındaki yerini koruma hedefiyle çalışmalara devam edilmiştir. Bu çerçevede, özel sektör müşterilerinin yanı sıra T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ("Özelleştirme İdaresi") portföylerinde yer alan şirket ve varlıkların satış veya özelleştirilmesi süreçlerinde finansal danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.

2023 yılında, Özelleştirme İdaresi'nin yürüttüğü iki ayrı özelleştirme projesi kapsamında yedi özelleştirme ihalesinde çalışmalar yürütülmüştür. 2020 yılında Özelleştirme İdaresi'nin açmış olduğu iki danışmanlık ihalesinden biri olan Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş.'ye (TDİ) ait bazı yük ve yat limanlarının özelleştirilmesi projesi dâhilinde hazırlık çalışmalarına devam edilmiş, 2023 yılı içerisinde yürütülen çalışmalar neticesinde ihalelere 2024 ilk yarısında çıkılması hedefiyle devam edilmiştir. Özelleştirme İdaresi'nin yürütmekte olduğu ve Banka'nın danışman olarak görev aldığı diğer proje olan Elektrik Üretim A.Ş.'ye ait 13 elektrik üretim santralinin özelleştirilmesi çalışmaları kapsamında ise Özelleştirme İdaresi ile yürütülen çalışmalara 2024 ilk yarısında ihaleye çıkmak üzere devam edilmiştir.

Banka, organik atıktan yeşil temalı ürün üreten bir start-up firmasının büyüme hedefi kapsamında fon arayışı için satıcı taraf finansal danışmanlık hizmeti vermeye ve böylelikle sürdürülebilir kalkınmayı desteklemeye devam etmektedir. Benzer şekilde ülkemiz döngüsel ekonomi hedeflerine katkı sağlayacak ve elektronik atık oluşumunu engelleyici faaliyetler yürüten bir başka firmanın faaliyetlerini büyütme

amacıyla başlattığı finansal kaynak arayış sürecinde finansal danışman olarak görev almaktadır. Yine döngüsel / paylaşımlı ekonomiyi ve karbon emisyonunun azaltılmasını destekleyecek iki tane firmanın operasyonlarını büyütüp hem Türkiye'de hem de Avrupa'da daha etkin olmasını sağlamak amacıyla finansal kaynak arayışında finansal danışman olarak görev almaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası 2023 yılında yukarıda belirtilen projelere ek olarak 12 adet birleşme ve satın alma işleminde danışmanlık hizmeti vermeye devam etmiştir. Bu projelerin 2024 yılı içerisinde tamamlanması için çalışmalara devam edilmektedir.

Banka'nın Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı Ekibi, özelleştirme projelerinin yanı sıra enerji, çimento, teknoloji, otomotiv, gıda, kimya, gıda, ambalaj, perakende ve imalat sanayi gibi birçok farklı sektörde faaliyet gösteren özel sektör şirketleri ile kamu sermayeli şirketler tarafından çeşitli projeler kapsamında yetkilendirilmiştir. Söz konusu projelerin başarı ile tamamlanması için çalışmalara devam edilmektedir.

Finansal danışmanlık faaliyetleri kapsamında sektör ayrımı gözetmeksizin kamu ve özel sektör firmalarına değerleme ve finansal fizibilite danışmanlığı hizmetleri verilmektedir.

Banka 2023 yılında enerji, savunma, kimya alanında stratejik öneme sahip önemli yatırımlarının hayata geçirilebilmesi için fizibilite raporları hazırlayarak firmaların teşvik almaları sürecinde yanlarında yer almıştır. Halka arza hazırlık kapsamında iki büyük grubun kurumsal yapılanmasına yönelik stratejik adımları tasarlanarak bu süreçte sermaye piyasalarına hazırlanmasına aracılık edilmiş ve sermaye piyasalarının derinleştirilmesi misyonuna hizmet edilmiştir. Yerli bir gruba katma değerli ürün üretimi ve ihracat potansiyeli taşıyan alanlara 100 milyon ABD dolarına kadar yatırım stratejisi kapsamında üç farklı sektör özelinde detaylı araştırmalar yapılarak fizibilite danışmanlığı sunulmuştur.

Banka, müşterilerinin büyüme stratejilerine uygun olacak yeni yatırımlarının finansal fizibilite hazırlığı ve firma değerleme alanında verdiği danışmanlık hizmetleri ile firmaların sermaye piyasalarına hazırlanmasına yönelik finansal danışmanlık hizmetlerini 2024 yılında vermeye devam edecektir.

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

ETKİN RİSK YÖNETİMİ

HAZİNE VE SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ

Banka'nın faiz, döviz ve likidite risk yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk lirası ve döviz mevcutları belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yürütülmüştür.

2023 yılında finansal piyasaların gündemi, etkileri devam eden enflasyonist baskılar ve artarak devam eden jeopolitik riskler olmuştur. Ekonomilere destek amacıyla izlenen genişlemeci politikaların ve ikinci yılı devam eden Rusya-Ukrayna savaşının emtia fiyatları üzerindeki bozucu etkisiyle beraber yıl boyunca dünya genelinde yüksek enflasyon seviyeleri görülmeye devam etmiştir. Başta Amerikan Merkez Bankası olmak üzere, merkez bankaları yıl boyunca enflasyonla mücadele amacıyla para politikalarında sıkılaştırıcı yönde adım atmaya devam etmiş ve faiz artış döngülerini yıl sonu itibarıyla tamamlamışlardır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası da 2023 yılı başında %9 olan politika faizini yılın ikinci yarısıyla beraber kademeli olarak artırmaya başlamış ve yıl sonu itibarıyla politika faizini %42,50 olarak belirlemiştir. Küresel piyasalara benzer şekilde Türkiye'de de enflasyon, yıl içinde yüksek seyretmiş ve yılı, yıllık bazda tepe noktası olan %64,77 ile kapatmıştır.

2023 yılında piyasalardaki gelişmeler Kalkınma Yatırım Bankası tarafından yakından izlenmiş; faiz, döviz ve likidite risk yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk lirası ve döviz mevcutları belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yürütülmüştür.

2024 yılında da mevcut Sermaye ve Para Piyasaları araçları kullanılarak Banka likiditesi yönetilmeye devam edilecek; ayrıca müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda uygun işlem imkânları da sağlanacaktır.

Hazine Birimi tarafından yönetilen bilanço kalemleri aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Hazine Birimi Tarafından Yönetilen Varlıklar(*) (Bin TL/Konsolide Olmayan)	2022			2023		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	835	-	835	2.560	-	2.560
Bankalar	7.771.783	986.195	8.757.978	3.758.538	1.170.926	4.929.464
Para Piyasalarından Alacaklar	6.634.417	-	6.634.417	17.046.025	-	17.046.025
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	2.346.094	3.580.286	5.926.380	868.246	7.758.688	8.626.934
Diğer Finansal Varlıklar	1.116.575	1.586.814	2.703.389	233.895	6.341.424	6.575.319
Türev Finansal Varlıklar	31.094	-	31.094	65.528	188	65.716
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	3.564.936	3.997.287	7.562.223	7.046.016	6.513.924	13.559.940

2023 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2024 Yılı Hedefleri

Hazine Birimi Tarafından Yönetilen Varlıklar(*) (Bin TL/Konsolide)	2022			2023		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	835	-	835	2.560	-	2.560
Bankalar	7.771.810	986.195	8.757.798	3.768.650	1.171.009	4.939.659
Para Piyasalarından Alacaklar	6.634.417	-	6.634.417	17.046.025	-	17.046.025
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	2.346.094	3.580.286	5.926.380	868.246	7.758.688	8.626.934
Diğer Finansal Varlıklar	1.116.575	1.586.814	2.703.389	233.895	6.341.424	6.575.319
Türev Finansal Varlıklar	31.094	-	31.094	65.528	188	65.716
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	3.564.936	3.997.287	7.562.223	7.046.016	6.513.924	13.559.940

TL Varlıkların Yönetimi

Hazine Birimince yönetilen Türk lirası varlıklar, 2023 yılı boyunca getiri eğrisindeki değişimler ile faiz seviyelerindeki beklentiler doğrultusunda ve mevzuat düzenlemeleri de göz önünde bulundurularak en uygun finansal araçlarla değerlendirilmiş; bu çerçevede swap piyasalarında oluşan getiri imkanlarından da faydalanılmıştır. Menkul kıymet piyasalarında getiri eğrisinin dönem içindeki değişimi ile faiz seviyesindeki beklentilere uygun olarak, değişken ve sabit getirili menkul kıymetler arasından tercihler yapılmış; belirlenmiş risk politikaları çerçevesinde beklentiler düzeyinde getiri seviyelerine ulaşılmıştır.

31 Aralık 2023 itibarıyla yaklaşık 3,8 milyar TL bankalara, 17 milyar TL para piyasalarına plase edilmiş 7,9 milyar TL'lik devlet borçlanma senedi ve 234 milyon TL'lik diğer finansal varlıklar portföyü tutulmuştur.

Döviz Varlıkların Yönetimi

2023 yılında yaşanan kur oynaklıklarında, risk yönetimi ilkelerine uygun olarak döviz pozisyonu sıfıra yakın seviyelerde tutulmuş ve gelir tablosu ilgili oynaklıktan korunmuştur. Bunun yanında yurt içi FX swap piyasası ile TCMB swap ihaleleri de yıl içerisinde hem likidite yönetimi hem de getiri sağlama amaçlarıyla etkin olarak kullanılmıştır.

31 Aralık 2023 itibarıyla yaklaşık 1,2 milyar TL karşılığı döviz, bankalara plase edilirken 14,3 milyar TL karşılığı devlet borçlanma senedi portföyünde ve 6,3 milyar TL karşılığı da diğer finansal varlıklar portföyünde tutulmuştur. Yıl içerisinde yabancı para portföyündeki artışın en önemli nedeni ise kur hareketleri olmuştur.

Hazine Birimince yönetilen Türk lirası varlıklar, 2023 yılı boyunca getiri eğrisindeki değişimler ile faiz seviyelerindeki beklentiler doğrultusunda ve mevzuat düzenlemeleri de göz önünde bulundurularak en uygun finansal araçlarla değerlendirilmiştir.

Ödüller

DÜŞÜK KARBON KAHRAMANI ÖDÜLÜ

Banka, TSPB Altın Boğa Ödülleri'nde Pay İhracına Aracılıkta En Yüksek İhraç Ödülü'nün sahibi olmuştur.

3 Mayıs 2023
İstanbul Karbon Zirvesi – Türkiye Düşük Karbon Kahramanı Ödülü

9 Mayıs 2023
International Finance Awards 2023
- o Best Green Project Financing Bank – Turkey 2023
- o Best Sukuk Issuer Capital Markets – Turkey 2023

10 Mayıs 2023
Great Place To Work, Türkiye'nin En İyi İşvereni Ödülü

4 Temmuz 2023
Global Finance Magazine Sustainable Finance Awards 2023 – Outstanding Leadership in Sustainable Finance by a Multilateral Institution in Central & Eastern Europe

10 Temmuz 2023
EOSD Global Sustainable Finance Awards 2023 – Green Technological Transformation

28 Ağustos 2023
League of American Communications Professional
- o Gold Winner Worldwide (Bankalar kategorisinde)
- o Bölgesel Özel Başarı (Silver)

3 Ekim 2023
TSPB Altın Boğa Ödülleri, Pay İhracına Aracılıkta En Yüksek İhraç Ödülü

20 Ekim 2023
IJGlobal ESG Awards 2023 – IJGlobal ESG Development Finance Institution Awards – Europe

İştirakler

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yurt İçi Ortaklıkları

Ortaklığın Adı	Tescilli- Çıkarılmış Sermaye	Banka'nın İştirak Oranı	Banka'nın İştirak Payı
(İflas Nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş.	1.250.000,00 TL	%99,71	1.246.400,00 TL
Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5.000.000,00 TL	%100	5.000.000,00 TL
Maksan Malatya Makina A.Ş.	1.525.200,00 TL	%31,14	474.956,18 TL
Takasbank İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	600.000.000,00 TL	%0,36	2.179.154,07 TL
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	50.000.000,00 TL	%2,86	1.427.950,00 TL
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	50.000.000,00 TL	%8,33	4.166.665,00 TL
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	50.000,00 TL	%100	50.000,00 TL
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	20.000.000,00 TL	%100	20.000.000,00 TL

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yurt Dışı Ortaklıkları

Ortaklığın Adı	Tescilli- Çıkarılmış Sermaye	Banka'nın İştirak Oranı	Banka'nın İştirak Payı
TII-iVCi İstanbul Venture Capital Initiative	43.112.443,072 avro	%6,25	2.694.527,692 avro

Istanbul Venture Capital Initiative'in farklı oranlarda yatırım yaptığı portföyündeki fonların toplam büyüklüğü 1,8 milyar avrodur.

Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi çerçevesinde Kalkınma Yatırım Bankası'nın doğrudan kontrolüne sahip olduğu ortaklıklar, Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (iflas nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş., Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'dir.

Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 2023 6.535.689,10 TL'si nakden ve 9.464.310,90 TL'lik kısmı iç kaynaklardan olağanüstü yedeklerden olmak üzere toplam 16.000.000 TL sermaye artırımı yaparak çıkarılmış sermayesini 20.000.000,00 TL'ye yükseltmiştir.

Banka'nın %2,86 oranında payına sahip olduğu iştiraklerden JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. 2023 yılında 20.000.000,00 TL bedelsiz sermaye artırımı yaparak çıkarılmış sermayesini 50.000.000 TL'ye yükseltmiştir. Bedelsiz sermaye artırımı sonrasında Banka'nın pay tutarı 856.770,00 TL'den 1.427.950 TL'ye yükselmiştir.

TII (Turkish Investment Initiative)-iVCi Istanbul Venture Capital Initiative

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2007 yılında yatırım taahhüdünde bulunduğu, Avrupa Yatırım Bankası'nın ve Avrupa Komisyonu'nun ortağı olduğu Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund – EIF) öncülüğünde Lüksemburg'da kurulan, Lüksemburg mevzuatına tabi Türkiye Yatırım İnisiyatifi (Turkish Investment Initiative TII) bünyesinde iki adet alt fon faaliyet göstermektedir.

TII'ın ilk alt fonu olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – iVCi)'nin 160 milyon avro toplam sermayesinde Avrupa Yatırım Fonu 50 milyon avro, Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı 40 milyon avro, KOSGEB 50 milyon avro, Kalkınma Yatırım Bankası 10 milyon avro, Garanti Bankası 5 milyon avro ve National Bank of Greece Grubu 5 milyon avro ile pay sahibidir.

Kalkınma Yatırım Bankası, nihai yararlanıcıları Türkiye'deki şirketler olmak üzere, seçilmiş Türkiye girişim sermayesi fonlarına destek sağlayacak bir üst fon statüsünde olan TII'ın Yönetim Kurulu'nda temsil edilmekte ve iVCi Yatırım Komitesi'nde de gözlemci üye bulundurmaktadır.

iVCi'nin farklı oranlarda yatırım yaptığı portföyündeki fonların toplam büyüklüğü 1,8 milyar avrodur. Bu fonlar aracılığıyla farklı sektörlerde 79 şirkete yatırım gerçekleştirilmiştir. Yatırım dönemi sona eren iVCi'nin, 2023 yılı itibarıyla bir adet eş yatırım fonuna ilave olarak, TII- iVCi 9 adet alt fona yatırım yapmıştır.

Kalkınma Yatırım Bankası tarafından 19 Mart 2013 tarihinde yapılan Özel Durum Açıklaması ile; Türkiye Muhasebe Standartları'nın konsolide finansal tablo düzenlenmesine ilişkin hükümleri çerçevesinde Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı bulunmaması nedeniyle, Aralık 2012 hesap dönemi ile müteakip dönemler için konsolide mali tablo düzenlenmeyeceği, konsolide mali tablo düzenleme zorunluluğu oluşması durumunda ikinci bir Özel Durum Açıklaması yapılacağı bildirilmişti.

2020 yılı içinde kurulan ve Banka'nın %100 hissesine sahip olduğu finansal kuruluş statüsündeki Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. kuruluşu nedeniyle, Kalkınma Yatırım Bankası tarafından ilki Aralık 2020 hesap dönemi itibarıyla olmak üzere konsolide finansal tablo düzenlenmeye başlanmıştır.

Bilgi Teknolojileri

RUTİN İŞLERDE ROBOTİK SÜREÇ OTOMASYONU

2023 yılında, rutin görevlerin otomatikleştirilmesi için robotik süreç otomasyonu (RPA) kullanılarak yazılım robotları ile yürütülmesi sağlanmıştır.

2023 yılında Bilgi Teknolojileri fonksiyonlarında çevik çalışma prensipleri gözetilerek BT süreç çerçevesinde geliştirme ve iyileştirme çalışmaları devam etmiştir.

Yapılan çalışmalar kapsamında entegre proje yönetimi, değişiklik yönetimi, tedarik yönetimi süreçleri Banka'ya uygun, en iyi çalışma verimini elde edebilecek şekilde tasarlanmaktadır. Proje yönetim süreci PMI tabanlı geleneksel şelale ve çevik metodolojileri esas alınarak yürütülmektedir. Bu sayede proje taleplerinin özelliklerine göre her iki yaklaşımı destekleyecek süreçler çalıştırılabilmekte ve esneklik sağlanabilmektedir.

Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi

Kalkınma Yatırım Bankası, kurumsal mimari çalışmalarını 2023'te sürdürmüş, bu kapsamda dünyada kabul görmüş ve Banka'ya en uygun TOGAF tabanlı kurumsal mimari çerçevesinde çalışmalar sürdürülmüştür.

Olay, problem ve servis yönetim sistemi üzerinde yer alan süreçler artırılarak tüm birimlerin talep yönetiminin dijital kanaldan yürütülmesi yaygınlaştırılmış, tedarikçi çağrı sistemleri ile entegrasyonlar artırılarak çağrı yönetim süreçlerinde otomasyon ve SLA bazlı ölçümlemelere devam edilmiştir.

Kurumsal iş süreçleri aktivite temelli uçtan uca tasarım yaklaşımı (mevcut durum analizi, boşluk analizi ve hedef durum tasarımı) ile tüm Banka süreçleri tek ve merkezi bir mimari model altında analiz edilebilecek noktaya taşınmıştır. Kurulan bu yapı, rol ve sorumluluklar, fonksiyonlar arası geçişler merkezi olarak gözlemlenebilmesine, bağımlılıkların tespitinin kolaylaşmasına, iyileştirme tasarımları hızlı uygulanıp devreye alınabilmesine ve otomasyon fırsatları için uzun ve tekrar baştan yapılan iş analiz gereksinimlerinin azaltılmasını olanak sağlamıştır.

İş süreçlerin keşfedilmesi, analiz edilmesi ve iyileştirme olanakları ile otomasyon fırsatlarının tespiti için gerçek süreç verilerinin toplanması, işlenmesi, anlamlandırılması ve banka yönetimine iç görü sunularak süreç performans raporlamalarına destek veren süreç madenciliği çalışmaları sürdürülmüştür.

Süreç madenciliği, Banka'nın iş süreçlerinin kaç farklı şekil ve varyansta ilerlediğinin görüntülenmesi, süreç içerisinde yer alan adımlarda yaşanılan kayıpların izlenmesi (maliyet, süre vb.), süreçlerin işleyişindeki otomasyon yüzdesi ve tasarlanan ideal süreç ile gerçekleşen süreç arasındaki farklılık ve uygunlukların belirlenmesi gibi, verimlilik artışı için ortaya konulan stratejiler için kullanılmaktadır.

2023 yılında, çalışanlar tarafından gerçekleştirilen, fazlasıyla yinelemeye dayalı rutin görevlerin otomatikleştirilmesi için robotik süreç otomasyonu (RPA) kullanılarak yazılım robotları ile yürütülmesi sağlanmıştır. Bu sayede Banka'nın değer elde etme süresi kısalmış, insan hataları azalmış, iş birimleri asıl değer ürettikleri işlere odaklanabilmiştir.

2023 yılında KOBİ, finansal kurumlar ve proje finansmanı için derecelendirme kriterlerinin belirleneceği ve modelleneceği Firma Derecelendirme projesi hayata geçirilmiştir. Firma Derecelendirme Modeli ile bütünleşik çalışan Banka'ya özelleştirilmiş TFRS 9 BKZ Hesaplama Akış, Yaklaşım ve Metodoloji Geliştirilmesi projesi de paralelde tamamlanmıştır. Tedarikçi Finansmanı Ürünlerinin Ana Bankacılık Sistemi ile Entegrasyon projesi, Hazine Santral Çağrı Merkezi projeleri tamamlanmıştır. Mail Arşiv projesi hayata geçirilerek kişilerin bilgisayarlarında saklanan mailler, Banka sunucularına taşınarak, operasyonel ve güvenlik iyileştirmeleri sağlanmıştır.

Bu projelerin yanı sıra, hazine ürünlerinin portföy bazında değerlendirilmesi ve kâr zararın izlenmesi amacıyla Hazine Kârlılık projesi başlatılmıştır. Ayrıca risklerin izlenmesi, faiz gelir hesaplamaları, özkaynak değerlemeleri, fon transfer ve kredi fiyatlamaları için FTP/ALM projesi yürütülmektedir.

Kurumsal web sitesi için organik trafik elde etmek ve web sitesinin arama sonuçlarında görünürlüğünü artırmak amacıyla SEO çalışmaları yürütülmüştür.

Mobil İş Zekâsı uygulaması devreye alınarak ekiplerin kullandığı raporlama portalının Banka dışından da mobil olarak erişilmesi ile raporların mobilize edilmesi sağlanmıştır.

Banka, modüler ve fonksiyonel altyapı ve organizasyonu ile stratejik hedeflere ulaşılması ve faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için kurumsal mimari ilkeleri çerçevesinde dijitalleşme, kalite, verimlilik ve müşteri memnuniyeti konularında sürekli iyileşme sağlayan projelere imza atmaktadır.

BDDK tarafından yayınlanmış olan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik" uyum çalışmaları yürütülerek gerekli yasal düzenlemeler yerine getirilmiştir.

Kamuda açık kaynak kodlu yazılımların kullanımının yaygınlaştırılarak bilişim harcamalarından tasarruf edilmesi, üretici bağımlılığının azaltılması ve siber güvenliğin güçlendirilmesi amacıyla Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayınlanan Kamuda Açık Kaynak Kodlu Yazılım Kullanımı Genelgesi kapsamında çalışmalar yürütülmektedir.

2024 yılında elektronik haciz, elektronik rehin terkin ve elektronik teminat işlemlerinin yürütüleceği modüllerin geliştirilmesi, MFKS entegrasyonu sağlanarak ana bankacılık sisteminde faizsiz bankacılık işlemlerinin yapılması, ithalat/ihracat işlemlerinin yürütüleceği dış ticaret modülünün geliştirilmesi ve hâlihazırda başlatılan Hazine Kârlılık, KPI Bazlı Performans Ölçümleme projelerinin tamamlanması, süreç madenciliği ile süreç optimizasyonu ve otomasyonu çalışmalarına devam edilmesi hedeflenmektedir.

Bilgi Teknolojileri

GÜVENLİ BULUT ALTYAPISI

Güvenlik tehditleri küresel ölçekte yayılmaya ve büyümeye devam ederken Banka da bilgi teknolojilerinde güvenlik odaklı yaklaşımını sürdürmüştür.

Sistem ve Altyapı
Kalkınma Yatırım Bankası, devam eden dijital dönüşüm çalışmalarını 2023'te sürdürmüştür. Tamamlanan veri merkezleri yenileme ve taşıma projesinin kapsamında Ankara'da bulunan Olağanüstü Durum Merkezi yenilenmiş ve standartlara uyumlu yeni veri merkezine taşınarak kapasite artışı gerçekleştirilmiştir. Birincil veri merkezinde aktif-aktif mimaride çalışan yapının benzeri bir yapı kurgulanmış ve aktif-aktif ODM mimarisi hedeflenmiştir. Çalışmalar kapsamında mail sistemleri, smtp gateway, fileserver, domain kontroller, DNS ve SIEM sistemleri yeniden yapılandırılmıştır.

Süreklilik ve yük dengelemesi için load balancer çözümleri devreye alınmış ve konfigürasyonlar gerçekleştirilmiştir.

Kullanılmakta olan ağ erişim kontrol sistemleri yenilenerek modernize edilmiş, marka bağımsız ve kablosuz ağ altyapıları ile entegre ürüne geçiş yapılmıştır.

Maliyet, operasyonel verimlilik, ölçeklenebilirlik, yüksek erişilebilirlik ve en önemlisi küresel teknolojik trendin merkezinde bulunma gibi birçok avantaja sahip olan özel bulut teknolojileri kullanılmakta ve bu konudaki düzenlemeler yakından izlenerek topluluk bulutundaki fırsatlar takip edilmektedir.

Güvenlik tehditleri küresel ölçekte yayılmaya ve büyümeye devam ederken Banka da bilgi teknolojilerinde güvenlik odaklı yaklaşımını sürdürmüştür. Mevzuatın da tehditlere paralel olarak güncellenmesi ile 2023'te yeni güvenlik çözümleri uygulanmaya devam etmiştir.

Başta düşük maliyet olmak üzere tedarikçi bağımlılığını azaltma, bütünleşmiş yönetim, yüksek kalite gibi birçok avantajı bulunan açık kaynak sistemlerin yaygınlaştırılmasına devam edilmiş, BT platformunun izleme, raporlama, görselleştirme faaliyetleri açık kaynaklı sistemlerle sağlanmıştır.

Bilgi teknolojilerine ilişkin tüm unsurların güncel, güvenli ve verimli olması ilkesinden hareketle 2023'te sürüm yükseltme projelerine ve teknoloji yenileme çalışmalarına ağırlık verilmiştir. E-posta sistemlerinde son versiyonlara geçiş yapılmıştır.

2024'te yeni güvenlik çözümleri uygulanmaya devam edilecek, segmentasyon, güvenlik duvarı, yük dengeleyici (load balancer) çözümleri yaygınlaştırılacaktır. Banka kurumsal ağındaki ana omurgalarda teknoloji yenilemesi gerçekleştirecektir.

Sanallaştırma teknolojilerine ağırlık verilecek, bu kapsamda desktop sanallaştırma çözümleri yaygınlaştırılacaktır.

2024 yılında ayrıca Olağanüstü Durum Merkezi'nin güçlendirilmesi ve birincil veri merkezi ile aktif-aktif yapıda çalışacak mimariye geçiş çalışmaları devam edecektir.

2024 yılında devreye alınacak ilave uç nokta güvenlik çözümleri banka kurumsal ağına erişimdeki kontroller artırılacaktır.

Uygulama Geliştirme

Faaliyet döneminde, iş süreçlerinin en az müdahale ile uçtan uca entegre bir şekilde BT platformlarında gerçekleşmesini sağlayacak, açık kaynaklı, mikroservis yapısında modüler yeni ana bankacılık uygulama geliştirme çalışmaları büyük ölçüde tamamlanarak müşteri yönetimi, muhasebe, yasal raporlama, destek hizmetleri, insan kaynakları ve hazine modülleri kullanıma alınmış, kredi süreçlerinin yönetilmesi çalışmalarına devam edilmiştir.
Yeni ana bankacılık SKY platformu üzerinden Hazine spot/forward/swap işlemlerinin yapılması, risk, limit, teminat, farklılık süreçlerinin yürütülmesi, işlem değerlemeleri ve vergilendirmelerinin yapılması ile türev ve SGMK işlemlerinin uçtan uca yürütülmesi sağlanmıştır.

Yeni ana bankacılık uygulamasının mobil altyapısı oluşturulmuş, müşteri yönetimi-CRM altyapısının ve bankacılık süreçlerinin mobilden takibi ve yönetilmesi ile hız ve verimlilik artışı sağlanmıştır.

Banka'nın tüm veri kaynaklarından beslenen merkezi raporlama ve altyapısı iş zekâsı ve raporlama uygulamaları yaygınlaştırılmaya devam edilmiş, etkileşimli ve dinamik karar destek raporları 2023 yılında da arttırılarak etkin izleme ve raporlama sağlanmış, veri kalitesini artıracak veri ambarı oluşturma çalışmalarına devam edilmiştir.

Banka'nın BI portal üzerinde yer alan etkileşimli karar destek raporlarına mobil cihazlardan da erişim sağlanarak ekiplerin iş süreçlerinde etkinliğini arttırmaya dönük faaliyetlere devam edilmiştir.

Güvenli yazılım geliştirme kapsamında OWASP standartlarının uygulanmasına devam edilmiş, test süreç otomasyonu çalışmaları yürütülmüş, yazılım geliştirme yaşam döngüsü test adımlarında otomasyon sağlanarak test ve kalite süreçlerinde kaynak tasarrufu, verimlilik ve kalite artışı sağlanmıştır.

Yeni ana bankacılık uygulamalarının Kubernetes altyapısında çalıştırılması sağlanmış, ölçeklenebilir, yüksek performanslı, esnek, güvenli ve düşük maliyetli konteyner mimarileri kullanımı diğer uygulamalarımızı da kapsayacak şekilde yaygınlaştırılmıştır.

Yeni ana bankacılık uygulaması geliştirme ve taşıma süreçlerinin uçtan uca otomatize edilmesi sağlanmış, konteyner teknolojileri üzerinde verimli ve yüksek performanslı deployment süreçleri oluşturulmuştur.

Banka rating modelinin; kurumsal/SME, proje kredileri ve finansal kurumlar için kantitatif, kalitatif, uyarı sinyalleri ve uzman görüşlerini de dikkate alacak şekilde derecelendirme yapan yeni bir IFRS uyumlu rating modeli ile yenilenmesi çalışmaları tamamlanarak müşteri derecelendirme süreçlerimizin etkinliği en üst seviyeye çıkarılmıştır.

Yürütülen ara motoru optimizasyonu-SEO çalışmaları ile Banka'nın faaliyet alanları ile ilgili aramalarda ara motorlarında erişilebilirliği artırılmış, Banka web siteleri içerik olarak zenginleştirilerek web sitelerine dönük organik trafik artışı sağlanmıştır.

Web tabanlı tedarikçi finansmanı altyapısı oluşturularak alıcı firmalar ve tedarikçileri arasında ticaretin finanse edilmesini sağlayan finansman çözümü faaliyete geçirilmiştir.

2024 yılında Kalkınma Yatırım Bankası, dijital dönüşümünü sürdürerek, müşterilerine mobil ve çevrim içi kanallardan yenilikçi hizmetler sunmaya devam edecektir. Dijital üye işyeri/kurumsal müşteri edinimi mevzuat düzenlemelerini takip edecek olan Banka, gerekli altyapıların oluşturulması çalışmalarını yürüterek dijitalleşme ve süreç otomasyonu çalışmalarına devam edecektir.

Yapay zekânın mevcut uygulama ve süreçlerde kullanım alanlarının geliştirilmesi amacıyla Ar-Ge ve POC faaliyetleri yürütülecektir. Raporlama ve iş analitiği, veri anlamlandırma, yasal uyumluluk, sahtekârlık tespiti gibi uygulama alanlarında yapay zekâ çalışmaları yürütülecektir.

Açık kaynak, açık bankacılık çalışmalarına ağırlık verilecek, mikroservis mimarisi yaygınlaştırılacak, yapay zekâ destekli sistemlerden yararlanılarak, kurumsal süreçlerde etkinlik ve verimlilik artırılacak, inovatif çözümler sunulacaktır.

Çevik, hızlı, low code yaklaşımı temel alan hatasız ve hızlı uygulama geliştirme imkânı sunan yazılım geliştirme çerçevesinin oluşturulması çalışmalarına devam edilecektir.

Banka'nın kurumsal sitesi, başvuru portalları, sosyal medya, ana bankacılık vb. platformlardan üretilecek büyük verilerin analiz edilmesi ile yeni içgörülerin oluşturulması, yapay zekâ destekli metin analitiği, makine öğrenimi, tahmine dayalı analitik, veri madenciliği, istatistik ve doğal dil işleme gibi gelişmiş analitik tekniklerin kullanılması çalışmaları yürütülecektir.

Bilgi Güvenliği

GÜVENLİ BİLGİ, GÜVENDE GELECEK

Banka'da uç nokta güvenlik altyapısının geliştirilmesi ve uç nokta algılama ürünlerinin yaygınlaştırılması yoluyla potansiyel siber tehditlere karşı önlemler güçlendirilmektedir.

BDDK Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Yönetmeliği'nin devreye alınmasıyla birlikte, BT Birimi'nden bağımsız olarak Genel Müdür'e bağlı oluşturulan Bilgi Güvenliği fonksiyonu 2019 yılı itibarıyla görevlerini sürdürmektedir.

Başta mevzuatsal yükümlülükler olmak üzere, globalde kabul gören en iyi bilgi güvenliği uygulamalarını, iş süreçlerine ve Banka stratejisine uygun bir biçimde, Bankaya uyarlamayı hedefleyen Birim, 2023 yılındaki çalışmalarına da bu çerçevede devam etmiştir. Bilgi Güvenliği Birimi, Bilgi Güvenliği Komitesi Başkanı da olan Genel Müdür liderliğinde, periyodik ve anlık olarak kısıtlayıcı, izleyici ve önleyici faaliyetler yürütmektedir. Ayrıca, dijital dönüşüm sürecinde BT altyapısına entegre edilen yeni teknolojilerle bilgi güvenliği kapasitesini ve yetkinliklerini artırmaktadır.

Bilgi güvenliği konusunda Banka 2022 yılında, International Organization for Standardization (ISO) tarafından yayınlanan, kurum ve kuruluşların bilgi güvenliğinde uyulması gereken kontrolleri içeren ve bilgi güvenliğine ilişkin gereksinimleri tanımlayan tek denetlenebilir uluslararası standart olan ISO/IEC 27001:2013 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardı'na uyum sağlayarak ilgili sertifikayı almaya hak kazanmıştır. Yıllık gözden geçirmeler tamamlanarak 2023 yılında da sertifikanın devamlılığı sağlanmıştır.

Banka iç ve dış sistemlerine yönelik sızma testlerinin planlanması, gerçekleştirilmesi ve takibi, Banka personelinin bilgi güvenliği farkındalığını artırmaya yönelik bilgilendirmeler, fiziksel ve mantıksal oltalama testlerinin düzenlenmesi vb. (temiz ekran temiz masa, red team çalışmaları) faaliyetler, önemli siber olay veya siber güvenlik haberlerinin üst yönetim ve gereken noktalarda tüm Bankaya bildirimleri gibi birçok temel çalışma Birim uhdesinde yürütülmektedir.

Aynı zamanda Banka'da uç nokta güvenlik altyapısının geliştirilmesi ve uç nokta algılama ürünlerinin yaygınlaştırılması yoluyla potansiyel siber tehditlere karşı önlemler güçlendirilmekte, siber olaylara yönelik takip ve farkındalığı artırmak adına ise üst yönetime düzenli bilgilendirmeler yapılmaktadır. Bu çalışmalar, Banka'nın sadece dijital dönüşümünü değil, aynı zamanda siber güvenlik anlayışını da geliştirmektedir.

2024 yılında ise yürütülen çalışmalara ek olarak, alımı tamamlanan güvenlik ürünlerinden Ağ ve Sistem Sıkılaştırma Ürünü'nün kritik görülen cihazlarda yaygınlaştırılarak güvenlik görüş alanının artırılması hedeflenmektedir. Bu yaklaşımla, Kalkınma Yatırım Bankası, dijital bankacılık alanındaki güncel ve gelecek ihtiyaçlarına proaktif bir şekilde yanıt vererek bilgi güvenliği konusunda öncü bir rol üstlenmektedir.

2024 yılında Ağ ve Sistem Sıkılaştırma Ürünü'nün kritik görülen cihazlarda yaygınlaştırılarak güvenlik görüş alanının artırılması hedeflenmektedir.

Teknik Yardım, Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

JEOTERMAL YATIRIMLARININ ARTIRILMASI HEDEFİ

RPM ikinci tur uygulaması kapsamında 18 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmış ve 14 adet proje kısa listeye alınmıştır.

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonu (CTF) kaynağından temin edilen 39,8 milyon ABD doları tutarındaki kaynak ile özel sektörün jeotermal yatırımlarının artırılması amacıyla, Kalkınma Yatırım Bankası tarafından Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında bir hibe projesi yürütülmektedir. Bu proje ile jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda, maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.

2023 yılı içinde, Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) birinci ve ikinci tur uygulama çalışmaları devam etmiştir. İlk tur uygulama kapsamında üç adet sözleşme imzalanmış, imzalı iki adet sözleşme kapsamında üç adet jeotermal arama sondajı ve kuyu test faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

RPM ikinci tur uygulaması kapsamında toplam 18 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmış ve değerlendirmeleri tamamlanarak 14 adet proje kısa listeye alınmıştır. Kısa listeye alınan ilk 10 projeyle ilgili müzakereler tamamlanmış, üç projenin çevresel ve sosyal dokümantasyonu, Dünya Bankası tarafından onaylanmıştır. İkinci tur kapsamında, 2 adet sözleşme imzalanmış olup, imzalanan bir adet sözleşme kapsamındaki ilk arama kuyusu sondajına Aralık ayı içinde başlanmıştır.

2023 yılı içinde, Dünya Bankası'nın onayı ile RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. 2023 yılı Nisan ayında gerçekleştirilen İstişare Çalıştayı ile duyurulan RPM üçüncü tur uygulamasına ait başvuru ve değerlendirme süreçleri tamamlanmış, kısa listeye kalan 13 proje yüksek puan alarak, uygulamaya katılmaya hak kazanmıştır. RPM üçüncü tur projeleri kapsamında dört adet projeye ait ilk müzakere toplantıları yapılmış ve üç tanesi için başarı kriterleri belirlenmiştir. Sözleşme gereklilikleri ile çevresel ve sosyal yönetim planlarının hazırlıkları devam etmektedir.

Ayrıca, 2023 yılı içinde, AB Ufuk Avrupa Programı kapsamında yer alan Hidrojen Vadisi projeleri ve yeni açılan proje çağrılarında Banka'nın da partner olarak yer alması adına TÜBİTAK- AB Çerçeve Programları Müdürlüğü daveti ile ilgili toplantılara katılım gösterilmiştir. Proje koordinatörü firma ve TÜBİTAK ile gerçekleştirilen çevrimiçi toplantılar neticesinde Banka, 2023 yılı içinde açılmış Hidrojen Vadisi çağrısı için hazırlanan bir proje başvurusuna partner olarak katılım sağlamıştır. Söz konusu proje başvurusu, ilgili dönemde fonlanacak projeler arasında seçilmemiş, yeni dönemde açılacak çağrılar için tekrar değerlendirme yapılacağı, proje koordinatörlüğü tarafından bildirilmiştir.

Banka, 2023 yılı içinde açılmış Hidrojen Vadisi çağrısı için hazırlanan bir proje başvurusuna partner olarak katılım sağlamıştır.

Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1)" gereğince hazırlanmış olan 31.12.2023 dönemine ait Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporunu da içeren Bankamız 2023 Yılı Konsolide Faaliyet Raporu, Bankamızda görev ve sorumluluklarına sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte, Bankamız finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını, karşı karşıya olduğu riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe ve doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih, 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılacaktır. 2023 yılına ait URF ve KYBF Raporları Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemektedir. İlgili raporlamalara https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s adresinden ulaşılabilir.

Dr. Raci Kaya	**İbrahim H. Öztop**	**Ömer Karademir**	**Erdal Erdem**	**Kerem Dönmez**	**Zeynep Boğa**	**N. Yasin Külahçı**	**Metin Çınar**
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Başkan Vekili	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Daire Başkanı

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş
Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı
Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Denetçi Görüşümüz
Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Şubat 2024 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu
Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve Genel Kurul'a sunar.
b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
   - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
   - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
   - Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine ilişkin Sorumluluğu
Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Mart 2024 İstanbul, Türkiye

Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Faaliyetleri

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMAYI DESTEKLEYİCİ ROL

Banka, sürdürülebilir kalkınmayı destekleyici rolü ve sorumlu bankacılık anlayışı ile Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası, kuruluşundan bu yana ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermekte ve hedeflerini, bu alandaki etkisini artırmaya yönelik belirlemektedir.

Banka, sürdürülebilirlik anlayışını, iki stratejik hedef temelinde şekillendirmektedir: "Sürdürülebilir Kalkınmayı Destekleyici Rolü" ve "Sorumlu Bankacılık Anlayışı". Banka, gerçekleştirdiği finansman ve danışmanlık hizmetleriyle, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek verirken; sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda, sürdürülebilirliği aynı zamanda bir kurumsal sorumluluk ve hedef olarak değerlendirmektedir. Bu anlayışla Banka, sürdürülebilirlik stratejisini tüm bankacılık operasyonlarına entegre etmiştir.

Sürdürülebilirliğe ilişkin konular Banka üst yönetim seviyesinde sahiplenilmekte, bu alandaki gelişmelere üst yönetim liderlik etmektedir. 2020 yılında oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesi'nin başkanlığını Genel Müdür üstlenmekte, yönlendirme ve gözetim görevlerinin daha etkin bir şekilde yürütülebilmesi için bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi de yer almaktadır.

2015 yılında Birleşmiş Milletler tarafından oluşturulan ve içerisinde 17 amacı barındıran "Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları"nı rehber olarak kabul eden Banka, sürdürülebilir kalkınmayı destekleyici rolü ve sorumlu bankacılık anlayışı ile Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır.

Banka'nın sürdürülebilirlik ve çevresel sosyal risk yönetimi alanlarında farklı birimler bünyesinde yürütmekte olduğu faaliyetleri, kalkınma bankacılığı misyonuna uygun ve verimlilik artırıcı bir iş modeli çerçevesinde ayrı ve özgün bir yapılanma sağlamak amacıyla 2021 yılı Temmuz ayında kurulan Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birimi tarafından yürütülmeye başlanmıştır. Çevresel, sosyal ve yönetişim unsurları yeni organizasyonel yapılanma sayesinde dinamik ve verimli bir role kavuşmuştur.

Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan çevresel ve sosyal risklerini yönetmek için aldığı önlemlerin yanı sıra kredi faaliyetleri kapsamında oluşan dolaylı riskleri de değerlendirmektedir.

Banka, 2021 yılında ilk entegre raporunu yayımlamıştır. Yayınlanan bu rapor ile 48 yıldır ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına verdiği desteği, değer yaratma modelini, stratejisini, sermaye öğelerini, hedeflerini, bankacılık faaliyetleri ile oluşturduğu ekonomik, çevresel ve sosyal değeri ve bu alanlardaki performansını tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur. Raporda Küresel Raporlama İnisiyatifi (GRI) Standartları yanı sıra Değer Raporlama Vakfı (Value Reporting Foundation) tarafından yürütülmekte olan Uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi de esas alınmıştır. Banka'nın portföy emisyon hesaplarını ve vermiş olduğu kredilerle sağlanan istihdam verilerini içeren2022 yılı Entegre Raporu, 2023 yılının Eylül ayında yayımlanmıştır.

Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan çevresel ve sosyal risklerini yönetmek için aldığı önlemlerin yanı sıra kredi faaliyetleri kapsamında oluşan dolaylı riskleri de değerlendirmektedir. Bu kapsamda, Bankanın portföy emisyonları hesaplanmıştır. 2022 yılına ilişkin kredi portföyünden kaynaklanan sera gazı emisyonları PCAF metodolojisine göre hesaplanmış olup, portföyün %100'ü bağımsız doğrulama sürecinden geçmiştir. Hesaplamalar Banka'nın Entegre Raporu'nda yayınlanmıştır. Tüm kredi uygulamalarında rutin karar alma süreçlerinin bir parçası olarak çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapan Banka, hem müşterilerinin hem de projelerin risklerini ayrı ayrı analiz etmektedir. Risk temelli yaklaşımının da ötesinde pozitif etki sağlayabileceği faaliyetleri de önceliklendirmektedir.

Verilen krediler üzerinden itibar, çevresel ve sosyal yükümlülüklere ilişkin riskleri en aza indirmek adına yapılan bu analizler, Banka için büyük öneme sahiptir. Bu çerçevede, tüm kredilendirme faaliyetleri ulusal, çevresel ve sosyal kanun ve düzenlemelere, Banka'nın kendi politika ve prosedürlerine ve gerektiğinde Banka'nın uyum sağlamayı taahhüt ettiği diğer çevresel ve sosyal standartlara uygun olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın bu yaklaşımı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve "Çevresel ve Sosyal Politika" ile "Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü" 2020 yılında yayımlanmıştır.

Banka, uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarından Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 12,3 risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.

2022 yılında Banka'nın Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi yayımlanmıştır. ICMA (International Capital Markets Association) Yeşil Tahvil Prensipleri, ICMA Sosyal Tahvil Prensipleri, LMA Yeşil Kredi Prensipleri ve LMA (Loan Market Association) Sosyal Kredi Prensipleri ile uyumlu olan çerçeve için İkinci Taraf Görüşü (SPO) alınmıştır.

Banka kendi faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkilerin yönetilmesi için 2010 yılında kurduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ile olumsuz çevre etkilerinin tespiti ve azaltılması, olumlu çevre etkilerinin artırılması, kaynak kullanımının azaltılması ve performansının izlenmesi için gerekli faaliyetleri yürütmektedir. 2023 yılında da geçirmiş olduğu 14001 gözetim denetiminde sıfır uygunsuzluk ile süreci kapatarak başarı elde etmiştir.

Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Faaliyetleri

TÜRKİYE YENİLENEBİLİR ENERJİ PİYASASINA DESTEK

2023 yılı sonu itibarıyla Banka'nın portföyünün %87'si sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşmuştur.

2020 yılında yönetim sisteminin kapsayıcılığını daha da geliştirmek amacıyla ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi, 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi dâhil olmak üzere entegre yönetim sistemine geçilmesi için gerekli çalışmalar tamamlanmıştır. 2021 yılında ISO 9001 ve ISO 45001 sertifikaları da alınmıştır. Banka, bu çalışmalar doğrultusunda Kalite, Çevre, İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası'nı oluşturarak tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur. Banka 2023 yılında geçirmiş olduğu Entegre Yönetim Sistemi denetimini de sıfır uygunsuzluk ile kapatmıştır.

2020 yılında Ankara'da bulunan iki hatıra ormanına ilave olarak İstanbul'da da yeni bir hatıra ormanı yapılmıştır. Üç adet hatıra ormanındaki toplam 20 bin ağaç ile yılda yaklaşık 435 ton karbondioksit salımına engel olunmaktadır.

Banka, operasyonel ve dolaylı faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını takip etmekte ve hesaplamakta, TS EN ISO 14064 Standardı kapsamında doğrulatmakta ve uluslararası standartlara uygun olarak nötrlemektedir. Ayrıca 2023 yılında da IREC sertifikası satın alınarak 2022 yılı Kapsam-2 emisyonları sıfırlanmıştır.

2016 yılından beri dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi (CDP)'nin İklim Değişikliği Programı'na raporlama yapan Banka, 2022 yılında B (yönetim seviyesi) skoru elde etmiştir. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlarını değerlendiren Banka; strateji, yönetişim, emisyon metrikleri, hedefler, performans ve değer zinciri etkileşimine ilişkin sorulara gönüllü olarak yanıt vermiştir. 2023 yılı sonuçlarının 2024 yılının ilk çeyreğinde açıklanması beklenmektedir.

Banka, ulusal ve uluslararası iş birlikleri ile sürdürülebilirliğe ilişkin çalışmalarına ulusal ve küresel düzeyde katılım sağlamaktadır. 2019 yılında UNEP-FI (Birleşmiş Milletler Çevre Programı-Finans Girişimi) Sorumlu Bankacılık Prensipleri kurucu imzacısı olan Banka, 2023 yılında da prensiplerin gerekliliklerinin yerine getirilmesi için çalışmalarını sürdürmüştür. Banka aynı zamanda UNEP FI Çalışma Gruplarına katılım sağlamaktadır.

Banka kredi portföyünün Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile kesişimini ölçümleyebilmek adına, portföyünde yer alan projeleri SKA'lara sağladığı katkı yönünde de değerlendirmeyi kredi değerlendirme süreçlerinin ayrılmaz bir parçası haline getirmiştir. 2023 yılı sonu itibarıyla Banka'nın portföyünün %87'si sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşmuştur. 2023 yılında Banka, toplamı 2,4 milyar ABD dolarından fazla olan Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları bağlantılı krediler kullandırmış ve bu sayede 17 Sürdürülebilir Kalkınma Hedefinin 15'ine doğrudan ya da dolaylı olarak katkı sağlamıştır. Banka, 2023 yıl sonu itibarıyla Türkiye yenilenebilir enerji payının %6'sını finanse etmiştir. Finanse ettiği bu projeler ile toplamda 4,3 milyon ton CO_2 azaltımına katkıda bulunmuştur.

Üyeliklerimiz ve İş Birliklerimiz

UN GLOBAL COMPACT İMZACISI

Banka, iklim değişikliğini önleme ve adaptasyon yatırımlarının yanı sıra Kırılganlık ve Doğal Afetlere Müdahale finansmanı için ülkemize kaynak temini konusunda gerekli istişare görüşmelerini gerçekleştirmiştir.

Etki yönetimi sistemlerini uluslararası perspektifte sürekli olarak geliştirilebilen ve iyi uygulamaların örnek alındığı bir referans noktası olarak gören Kalkınma Yatırım Bankası, 2021 yılında Uluslararası Finans Kurumu (IFC-International Finance Cooperation) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan Türkiye'deki ilk ve tek kurum olmuştur. Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri küresel standartlarını benimseyerek, finansal getirilerin yanı sıra olumlu çevresel ve sosyal etkiler yaratan faaliyetlerde daha fazla disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlama hedeflenmektedir.

Banka, etki yatırımcılığını yaygınlaştırmak amacıyla çalışan ve alanında lider olan Küresel Etki Yatırımcılığı Ağı (GIIN Global Impact Investing Network) üyesidir. Banka, GIIN üyesi olarak; şirketlere, organizasyonlara ve fonlara etki yatırımlarıyla birlikte finansal, sosyal ve çevresel kazanımlar sağlamayı hedeflemektedir.

Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı-Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından oluşturulan "Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nin 2019 yılında kurucu imzacısı olmuştur. 2023 yılında ulusal ve uluslararası iş birlikleri ile sürdürülebilirliğe ilişkin çalışmalarına ulusal ve küresel düzeyde prensiplerin gerekliliklerinin yerine getirilmesi için çalışmalarını sürdürmektedir. Banka aynı zamanda UNEP FI Çalışma Gruplarında yer almaktadır.

Banka, BM Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact) imzacısıdır. 2023 yılında UN Global Compact İlerleme Durum Bildirimi'ni çevrim içi platformda gerçekleştirmiştir.

Banka, Dünya Sürdürülebilir Kalkınma İş Konseyi'nin (WBCSD World Business Council for Sustainable Development) Türkiye'deki bölgesel ağı ve iş ortağı olan İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin (SKD Türkiye) üyesi konumundadır.

Banka, entegre raporlamaya geçişiyle birlikte 2021 yılında Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA) üyesi olmuştur. Üyelik kapsamında çalışma gruplarına aktif katılım 2023 yılında da devam etmiştir.

Banka, 2021 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi ile sürdürülebilirlik alanında iş birliği yapmak üzere protokol imzalamıştır ve protokol kapsamında iklim değişikliğini önleme konulu proje çalışmasına başlamıştır.

KfW ile Teknik Yardım hizmetleri için imzalanan hibe anlaşması kapsamında alınmakta olan danışmanlık (teknik yardım) sayesinde Banka'nın Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi daha yenilikçi ve dinamik bir yapıya kavuşması için çalışmalar sürdürülmektedir. 2023 yılında hız kazanan bu çalışmalar sonucunda daha güçlü Çevresel Sosyal Risk değerlendirme uygulamaları hedeflenmektedir.

30 Kasım – 12 Aralık 2023 tarihlerinde Dubai, Birleşik Arap Emirlikleri'nde gerçekleşen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi 28'inci Taraflar Konferansı'na (COP28) katılım sağlayan Banka, iklim değişikliğini önleme ve adaptasyon yatırımlarının yanı sıra Kırılganlık ve Doğal Afetlere Müdahale finansmanı için ülkemize kaynak temini konusunda gerekli istişare görüşmelerini gerçekleştirmiştir.

Yönetim Kurulu

DR. RACİ KAYA

Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara 1967. Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1989 yılında mezun olmuş, Hacettepe Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat alanında yüksek lisans yapmış (1996), Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde Doktorasını tamamlamıştır (2013). Dr. Raci Kaya, 1990–2007 yılları arasında çeşitli bankalarda görev almıştır. 2007–2014 yıllarında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2015–2016 arasında Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2016–2018 yılları arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Müsteşar Yardımcısı Vekili ve Müsteşar Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir. 2018-2019 arasında Vakıfbank Yönetim Kurulu Başkanı, 2016–2018 Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi ve Kasım 2018–Kasım 2020 arasında IMF İcra Direktörlüğü'nde görev yapmıştır. Aralık 2016 tarihinden itibaren T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı görevini yapan Kaya, Kasım 2020 itibarıyla Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Ağustos 2023 tarihi itibarıyla SGK Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkanlık görevlerini yürütmektedir.

ÖMER KARADEMİR

Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Denetim Komitesi Üyesi

1982 yılında Malatya'da dünyaya gelmiştir. İlk, orta ve lise öğrenimini Malatya'da tamamlamış, 2006 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 2015 yılında Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Kamu Yönetimi yüksek lisansı yapmıştır. 2006 yılında Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü'nde uzman yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 2009 yılından itibaren - Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde çeşitli birimlerde uzman olarak çalışmış, 2017-2020 yılları arasında Daire Başkanlığı yapmıştır. 2020-2021 yılları arasında Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekâleten atanmıştır. 2021-2022 yıllarında Devlet Malzeme Ofisi Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yapmıştır. 2021 yılı Aralık ayında Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü görevine atanmıştır. 2022 yılı itibarıyla Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevini sürdürmektedir.

İBRAHİM HALİL ÖZTOP

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1969 yılında Şanlıurfa'da doğmuştur. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır.

Ağustos 2018 tarihinde Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nda Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanan Öztop, KOSGEB İcra Komitesi Üyesi ve TII – Turkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Ekim 2021 itibarıyla da Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. Öztop, Şubat 2021 tarihinden bu yana Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kasım 2020 tarihinden itibaren de Kalkınma Girişim Sermaye Portföy Yönetim A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. 30 yıla yaklaşan Bankacılık sektörü tecrübesine sahip olan Öztop, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Körfezbank A.Ş. ve Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de yatırım bankacılığı iş kolunda üst düzey görevlerde bulunmuştur.

ERDAL ERDEM

Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı
Ücretlendirme Komitesi Üyesi

1971 yılında Çankırı'da dünyaya gelmiştir. Afyon Kocatepe Üniversitesi Maliye Bölümü'nden 1993 yılında mezun olmuş, Beykent Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 1995-1996 yılları arasında Faisal Finans Kurumu'nda iş hayatına başlayan Erdem, 1996-2011 yılları arasında katılım bankacılığı sektöründe Pazarlama Uzman Yardımcılığı, Proje Pazarlama Grup Müdürlüğü, Kredi Servis Müdürlüğü, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği, Kredi Değerlendirme Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2012-2014 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Üyeliği yanı sıra Ziraat Leasing A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı, Ziraat Bankası Moscow Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. 2014-2017 Yılları arasında Halk Bankası KOBİ Bankacılığı Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı, Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcılığı, Vekâleten İnsan Kaynakları ve Kalite Organizasyon Genel Müdür Yardımcılığı yanı sıra Halk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Halk Bankası Sırbistan Yönetim Kurulu Üyeliklerini yürütmüştür. 2017-2020 yılları arasında Şekerbank KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdürlük görevlerini yürütmüştür. 2020 Temmuz ayından tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir. Şubat 2022 tarihinden itibaren Kredi Garanti Fonu A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu

ZEKERİYA ÇOŞTU

Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

2008 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Profesyonel çalışma hayatında, Türk Hava Yolları ve TRT gibi kurumlarda ticari birim yöneticilikleri ve stratejik planlama danışmanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2018 yılında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nda Proje Yönetim Ofisi Direktörü olarak görevlendirilmiştir. Milli Teknoloji Hamlesi kapsamında, Türkiye'de Ar-Ge ve yenilik faaliyetlerinin desteklenmesi ve teknoloji ekosisteminin geliştirilmesine yönelik süreç ve projelerde yer almıştır. Milli Teknoloji Hamlesi'nin Bakanlık ve kamunun kurumsal yapılanmasında daha güçlü bir şekilde yer bulması amacıyla Nisan 2020'de kurulan Milli Teknoloji Genel Müdürlüğü'nün Kurucu Genel Müdür vazifesini üstlenmiştir. Bu görevi sürdürürken 22 Haziran 2023 tarihinde Sanayi ve Teknoloji Bakan Yardımcısı olarak atanmıştır. Ağustos 2023 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

KEREM DÖNMEZ

Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

2007 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 2019 yılında Stanford Üniversitesi Uluslararası politika yüksek lisans (MBA) derecesi almıştır. 2013-2022 yılında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığında Uzman/Daire Başkanı 2022/7-2022/11 yılında Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunan Dönmez, halen T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığında Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdür olarak görevine devam etmektedir. Ağustos 2023 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

ZEYNEP BOĞA

Yönetim Kurulu Üyesi
Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Denetim Komitesi Başkan Vekili

1982 yılında Fethiye'de doğmuştur. İlk ve orta öğrenimini Ankara'da, lise öğrenimini Avustralya'nın Melbourne şehrinde tamamlamıştır. 2004 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 2012 yılında ABD'de UC Berkeley'den İşletme yüksek lisans (MBA) derecesi almıştır. Çalışma hayatına 2004 yılında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda (o zamanki Hazine Müsteşarlığı) Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü Uluslararası Sermaye Piyasaları Dairesi'nde başlamıştır. 2014-2019 yılları arasında Uluslararası Sermaye Piyasaları Daire Başkanlığı görevini yürütmüştür. 2019 yılında yine Bakanlık nezdinde İstanbul'da kurulan Borçlanma Genel Müdürlüğü bünyesinde Uluslararası Sermaye Piyasalarından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Görevi süresince kamu finansmanını sağlamak adına çeşitli piyasalarda döviz cinsinden tahvil / sukuk ihracı yoluyla finansman işlemlerini, ülke adına uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarıyla ilişkileri ve uluslararası portföy yatırımcılarıyla ilişkileri yönetmiştir. Bu dönemde Türkiye Dış Borçlanma Ofisi; Global Capital, International Finance Review, Euromoney, EMEA Finance gibi küresel finans dergilerinin "Gelişmekte Olan Ülkeler En İyi Borçlanma Ofisi" ödüllerine layık görülmüştür. Benzer dergiler tarafından ayrıca "Gelişmekte Olan Ülkeler En Etkili Borçlanma Ofisi Yöneticisi" seçilen Boğa, halen T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Borçlanma Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Ağustos 2023 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nun Oluşumu, Çalışma Şekli ve 2023 Yılı Toplantı ve Karar Sayıları Hakkında Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından seçilen toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilmektedir. Esas Sözleşme hükümlerine göre, Yönetim Kurulu en az ayda bir kez, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanmakta ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile almaktadır.

Toplantılarda yapılan müzakerelerin sonucunda oluşan kararlar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu Karar Defteri'ne geçirilmekte, farklı görüş açıklanan konulara ilişkin makul ve ayrıntılı karşı oy gerekçeleri karara ek olarak konulmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri de dâhil olmak üzere Banka yöneticilerine 3 milyon ABD doları limitli Yönetici Sorumluk Sigortası yaptırılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Hukuk Müşavirliği tarafından yürütülmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantıları'na üyelerin fiilen katılımı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı gündemi ve tarihi Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri, oluşturulan komitelerde bağımsız üyelerin bulunması zorunluluğu ve Yönetim Kurulu Üyelerinin sayısı nedeniyle birden fazla komitede görev almaktadır. Banka Yönetim Kurulu, 2023 yılında 17 adet toplantı yapmış, 7 adedi ara karar olmak üzere toplam 241 adet karar almıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

DR. KAAN RAMAZAN ÇAKALI

Teftiş Kurulu Başkanı

1980 yılında İstanbul'da dünyaya gelmiştir. Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden 2002 yılında mezun olmuştur. İstanbul Teknik Üniversitesi'nden 2003 yılında MBA, Işık Üniversitesi'nden 2008 yılında İşletme Yönetimi alanında Doktora derecesini almıştır. İş hayatına 2002 yılında Finansbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2002-2018 yılları arasında Finansbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı, Kıdemli Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Kıdemli Müfettiş, Müdür ve Bölüm Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 2018-2019 yılları arasında aynı bankanın Risk Yönetimi Bölümü'nde Bölüm Müdürü olarak görev almıştır. Çakalı, 27 Mayıs 2019 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

BURHAN SERHAN PEKER

İç Kontrol ve Uyum Daire Başkanı

1983 yılında Ankara'da dünyaya gelmiştir. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 2006 yılında mezun olmuştur. 2006 yılında T. Garanti Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak işe başlayan Peker, 2010-2014 yılları arasında Müfettişlik görevinde bulunmuştur. 2015-2016 yılları arasında Garanti Filo Yönetim Hizmetleri'nde İç Denetim Müdürü olarak görev yapan Peker, 2017–2018 yılları arasında Garanti Yatırım Menkul Kıymetler'de sırasıyla Teftiş Birim Müdürlüğü ve İç Kontrol Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 14 Şubat 2019 tarihinde İç Kontrol ve Uyum Müdürü olarak göreve başlayan Peker, 01 Şubat 2023 tarihi itibarıyla İç Kontrol ve Uyum Daire Başkanı olarak görev yapmaktadır.

DR. SEMRA PEKKAYA

Risk Yönetimi Daire Başkanı

1969 yılında Ankara, Polatlı'da dünyaya gelmiştir. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1989 yılında mezun olmuştur. Gazi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1997 yılında yüksek lisans, 2005 yılında da doktora derecelerini almıştır. İş hayatına 1990 yılında Kalkınma Yatırım Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamış, Banka'da Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar, Kaynak ve Dış İlişkiler ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler Birimlerinde Uzman olarak çalışmış, 2001 yılında kurulan Risk İzleme Müdürlüğü'nde 2001-2006 döneminde Müdür Yardımcılığı ve 2006 yılından itibaren de Müdürlük görevlerini sürdürmüştür. 2011-2013 tarihleri arasında Hazine Birimi'nde Müdür, 2013-2019 tarihleri arasında Risk İzleme Müdürü olarak görev yapan Pekkaya, 02 Nisan 2019 tarihinden itibaren Risk Yönetimi Daire Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Banka Üst Yönetimi

İBRAHİM H. ÖZTOP

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1969 yılında Şanlıurfa'da doğmuştur. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır.

Ağustos 2018 tarihinde Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nda Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanan Öztop, KOSGEB İcra Komitesi Üyesi ve TII – Turkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Ekim 2021 itibarıyla da Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. Öztop Şubat 2021 tarihinden bu yana da Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kasım 2020 tarihinden itibaren de Kalkınma Girişim Sermaye Portföy Yönetim A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. 30 yıla yaklaşan Bankacılık sektörü tecrübesine sahip olan Öztop, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Körfezbank A.Ş. ve Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de yatırım bankacılığı işkolunda üst düzey görevlerde bulunmuştur.

NURİ YASİN KÜLAHÇI

Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, ardından Yeditepe Üniversitesi'nde Finans & Muhasebe ile İşletme alanlarında çift dalda yüksek lisans yapmıştır. 2003 yılında Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda müfettiş yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Külahçı, Deloitte'ta Kıdemli Danışman, PwC'de (PricewaterhouseCoopers) Kıdemli Müdür ünvanlarıyla çalışmış ve yurt içinde ve yurt dışında finans sektöründe faaliyet gösteren çeşitli kuruluşlarda birçok denetim ve danışmanlık projelerini başarı ile yönetmiştir. 2019 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Strateji, Organizasyon ve Süreç Yönetimi Direktörü olarak göreve başlayan Külahçı, Ekim 2022'den itibaren Strateji, Organizasyon, Mali İşler, Bütçe ve Maliyet Yönetimi, Destek Hizmetleri ve İnsan Kaynakları Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

SATI BALCI

Genel Müdür Yardımcısı

1966 yılında Yozgat'ta doğmuştur. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. 1988 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Balcı, 1988 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış, Proje Değerlendirme, Kredi Tahsis, Kredi İzleme Birimlerinde 1993-1998 yılları arasında Uzmanlık, 1998-2006 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık, 2006-2011 yılları arasında Müdürlük, 2011-2017 yılları arasında Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Banka'nın iştiraklerinden Yozgat Otelcilik A.Ş., Arıcak A.Ş. ve T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Kasım 2017 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Eylül 2021 tarihinden itibaren Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olan Balcı, Türkiye Kalkınma Fonu, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimlerinden sorumludur.

SEÇİL KIZILKAYA YILDIZ

Genel Müdür Yardımcısı

1973 yılında Konya'da dünyaya gelmiştir. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. 1998 yılında Türkiye Sınai ve Kalkınma Bankası A.Ş.'de iş hayatına başlayan Yıldız, 2006-2007 yılları arasında Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Kurumsal Finansman Müdür Yardımcısı ve 2007-2008 yılları arasında Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG'de İstanbul İrtibat Bürosu Kıdemli Kredi Analisti olarak görev yapmıştır. 2008-2012 tarihleri arasında UniCredit Menkul Değerler A.Ş.'de Sermaye Piyasaları Direktörü olarak çalışan Yıldız, 2012-2014 yılları arasında ise ING Bank A.Ş.'de Yapılandırılmış Finansman Grup Müdürü görevinde bulunmuştur. 2014-2016 yılları arasında Kurumsal Finansman Danışmanlığı yapan Yıldız, 2016-2017 tarihleri arasında FSM Advisory Danışmanlık Ortaklığı'nda Kurucu, Yönetici Ortak olarak görev almıştır. 2017-2019 yılları arasında Kuzu Toplu Konut İnşaat A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüştür. T. H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürüten Yıldız, Mart 2019'dan itibaren Banka'da Yatırım Bankacılığı, Proje Değerlendirme, Sürdürülebilirlik ve Kurumsal İletişim Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

EMİNE ÖZLEM CİNEMRE

Genel Müdür Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. Aynı yıl QNB Finansbank A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Cinemre, 1989-1991 yılları arasında Dış İlişkiler Yetkilisi, 1991-1992 yıllarında Dış İlişkiler Birim Yöneticisi, 1993-1997 yılları arasında Dış İlişkiler Grup Başkanı, 1997-2018 yılları arasında Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 2018-2019 döneminde QNB Finans Leasing, QNB Finans Faktoring ve Hemenal Finansman A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Haziran 2019'dan itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Hazine ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmektedir. Cinemre ayrıca Türkiye'deki bazı sivil toplum kuruluşlarında Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

YEŞİM ŞİMŞEK

Genel Müdür Yardımcısı

Ankara Üniversitesi İletişim Fakültesi'nden 1986 yılında mezun olmuştur. Bankacılık hayatına aynı yıl Yapı Kredi Bankası'nda başlayan Şimşek, 1993-1995 yılları arasında Koçbank'ta görev aldıktan sonra 2004 yılına kadar Bank Ekspres ve Garanti Bankası'nda Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. Garanti Bankası'nda 2004-2013 yılları arasında Bölge Müdürlüğü, 2013 – 2018 yılları arasında Ticari Bankacılık Pazarlama Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuş, 2018 – 2022 yılları arasında Alternatifbank'ta Kurumsal & Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcılığı görevini icra etmiştir. Haziran 2022'den itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

ALİ YUNUSLAR

Genel Müdür Yardımcısı

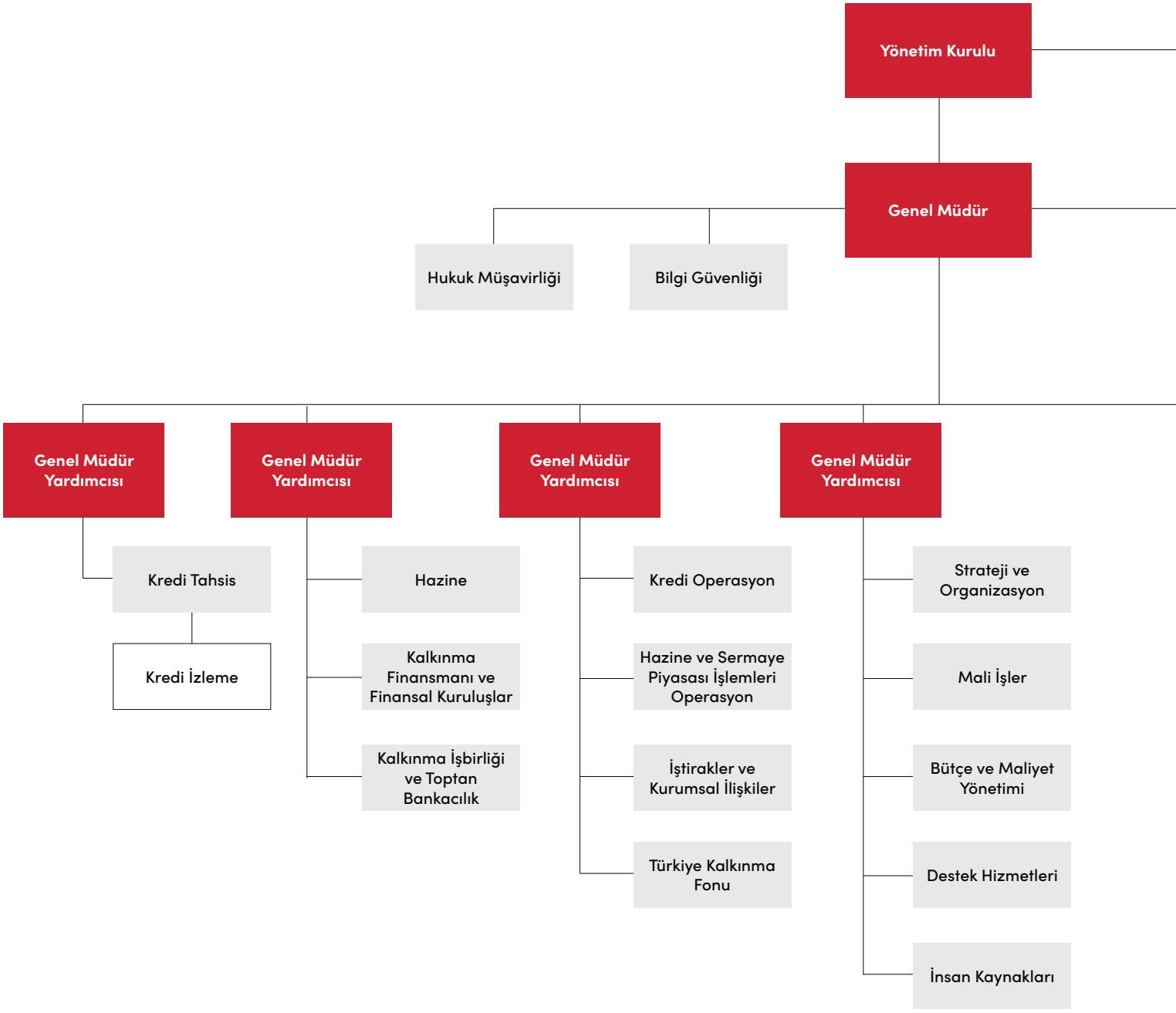
1999 yılında ODTÜ Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. 2011-2012 yıllarında İTÜ'de MBA yapan Yunuslar, iş hayatına VestelNet şirketinde Yazılım Mühendisi olarak başlamıştır. Daha sonra VeriPark ve Bizitek şirketlerinde Yazılım Uzmanı olarak çalışan Yunuslar, 2004 yılında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Kıdemli Yazılım Uzmanı olarak göreve başlamıştır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda yedi yıl yönetici olarak görev yaptıktan sonra, 2013 yılında Uygulama Geliştirme Direktörü olarak Mastercard Ödeme Sistemleri'ne geçmiştir. 2017 yılında Mentavision Bilişim Teknolojileri şirketini kuran Yunuslar, 2019 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nda Uygulama Geliştirme Direktörü olarak göreve başlamış ve 2022 yılında Bilgi Teknolojileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

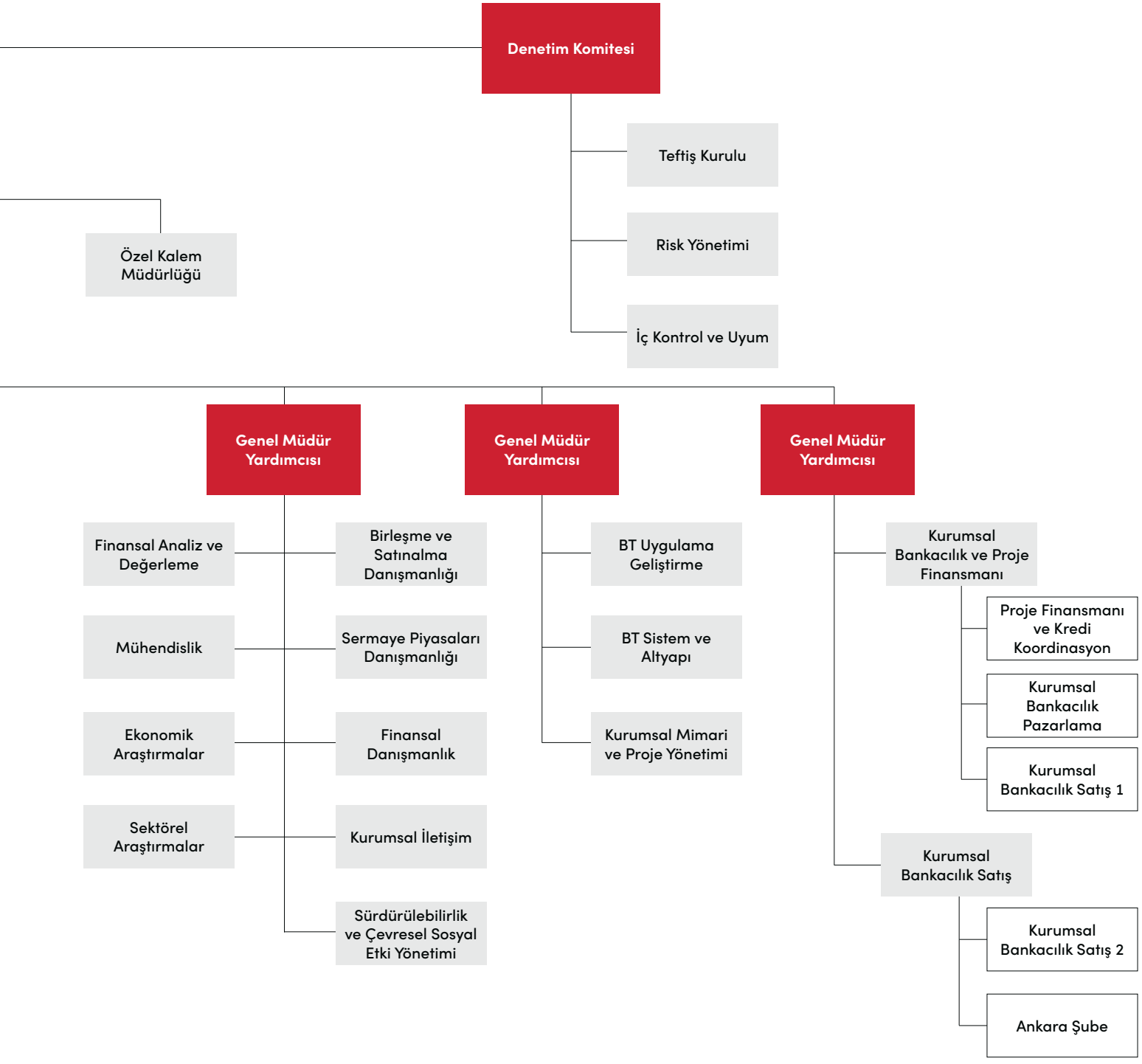
MUZAFFER GÖKHAN SONGÜL

Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 2002 yılında mezun olmuş, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası İktisat dalında yüksek lisans yapmıştır. 2004 yılında, Garanti Bankası'nda iş hayatına başlayan Songül, 2007-2010 yılları arasında ABN AMRO Bank'ta görev almıştır. 2010-2014 yıllara arasında Royal Bank of Scotland'da Genel Müdür Yardımcısı, 2014-2022 yılları arasında Alternatif Bank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2014-2022 yıllarında da Alternatif Yatırım ve Alternatif Leasing'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Eylül 2022'den itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Organizasyon Şeması




Denetim Komitesi
Teftiş Kurulu
Risk Yönetimi
İç Kontrol ve Uyum
Özel Kalem Müdürlüğü
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Analiz ve Değerleme
Mühendislik
Ekonomik Araştırmalar
Sektörel Araştırmalar
Birleşme ve Satınalma Danışmanlığı
Sermaye Piyasaları Danışmanlığı
Finansal Danışmanlık
Kurumsal İletişim
Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi
BT Uygulama Geliştirme
BT Sistem ve Altyapı
Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi
Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı
Proje Finansmanı ve Kredi Koordinasyon
Kurumsal Bankacılık Pazarlama
Kurumsal Bankacılık Satış 1
Kurumsal Bankacılık Satış
Kurumsal Bankacılık Satış 2
Ankara Şube

Komiteler

Denetim Komitesi
5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ekim 2006 tarih ve 227 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 10 Ağustos 2023 tarih ve 2023-11-02/158 sayılı kararı ile Denetim Komitesi üyeliklerine Ömer Karademir, Erdal Erdem, Kerem Dönmez ve Zeynep Boğa seçilmiştir.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 15 Mayıs 2020 tarih ve 88 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir.

Komite'nin üç ayda en az bir defa toplanması öngörülmüştür. Komite, 2023 yılında 16 adet toplantı yapmış ve 56 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı Soyadı	Ünvanı	Asli Görevi
Erdal Erdem	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zeynep Boğa	Başkan Vekili	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer Karademir	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Kerem Dönmez	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 09.09.2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliği kapsamında Banka'nın ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu tarafından 08.12.2011 tarih ve 2011-23-10/272 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuş, 18.04.2013 tarih ve 2013-Ara Karar/074 sayılı kararı ile Banka'nın Ücret Politikası ve 13.06.2013 tarih ve 2013-11-14/121 sayılı kararı ile de Ücretlendirme Komitesi Yönetmeliği kabul edilerek yürürlüğe girmiştir.

Yönetim Kurulu'nun 10.08.2023 tarih ve 2023-11-03/159 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi üyeleri yeniden belirlenmiştir.

Komite, 2023 yılında bir adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu'na sunmak üzere bir adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi üyeleri ve asli görevleri (*)

Adı Soyadı	Ünvanı	Asli Görevi
Zeynep Boğa	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Erdal Erdem	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 29.06.2022- 31.03.2023 tarihleri arasında Salim Can Karaşıklı Ücretlendirme Komitesi Başkanlık görevini yürütmüştür.

29.06.2022- 10.08.2023 tarihleri arasında Onur Gök Ücretlendirme Komitesi üyeliği görevinde bulunmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi
BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Çalışma Usul ve Esasları Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla yürürlüğe konmuş, söz konusu Komite'nin çalışma usul ve esaslarına ilişkin düzenlemede değişiklikler yapılarak Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği'ne dönüştürülmüştür. Yönetmelik Yönetim Kurulu'nun 22 Eylül 2022 tarih ve 211 sayılı kararı ile revize edilmiştir.

Komite'nin görevi, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktır. Yönetim Kurulu'nun 10 Ağustos 2023 tarih ve 2023-11-04/160 sayılı kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak bağımsız ve icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Kerem Dönmez seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi 2023 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirmiş ve iki adet karar almıştır.

Ayrıca, Banka'nın Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin Banka'nın Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmesine karar vermiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı Soyadı	Ünvanı	Asli Görevi
Kerem Dönmez	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zekeriya Çoştu	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Metin Yılmaz	Üye	Hazine ve Serm. Piy. İşl. Op. Birimi Yöneticisi

Komiteler

Kredi Değerlendirme Komitesi
Kredi Değerlendirme Komitesi; Banka'nın genel amaç ve politikalarına uygun olarak kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek ve günün koşullarına göre geliştirmek, Banka'nın kredi işlemleriyle görevli birimleri arasındaki iş, bilgi ve belge akımının düzenli olarak çalışmasını temin etmek ve izlemek, Banka'nın kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda ilgili birimler tarafından hazırlanan raporları incelemek, değerlendirmek ve karara bağlamak, kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında sürdürülebilir kalkınmanın üç boyutunu (ekonomik, sosyal ve çevresel) göz önüne alarak değerlendirmek, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında belirlenen limitler dâhilinde karar almak, Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak ve sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejilerin belirlenmesi üzerine tedbirler ve kararlar almak ve ilgili birimler tarafından hazırlanan önergeleri görüşmek üzere oluşturulmuştur.

Kredi Değerlendirme Komitesi Genel Müdür'ün Başkanlığında; Hazine, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları ve Finansal Kurumlar Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları, Mali İşler ve Strateji Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı hariç olmak üzere, aşağıda belirtilen Genel Müdür Yardımcılarından oluşmaktadır. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde Genel Müdür Vekili toplantılara başkanlık etmektedir. Aşağıda belirtilen üyelerin dışında, toplantının gündemine göre diğer çalışanlar da Komite toplantılarına çağrılabilmektedir. Bununla birlikte, diğer katılımcıların oy kullanma hakkı yoktur.

2023 yılında Komite; 44 adet toplantı yapmış ve 159 adet teklif ve konuyla ilgili karar alarak gerekli olanları Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Kredi Değerlendirme Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı Soyadı	Ünvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Başkan	Genel Müdür
Gökhan Songül	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Yeşim Şimşek	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Birim Yöneticileri	Katılımcı	İlgili Birim Daire Başkanı / Müdürü

Aktif Pasif Komitesi
Aktif Pasif Komitesi, Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir biçimde yönetilmesini sağlamak üzere oluşturulmuştur. Çalışmalarını Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde sürdüren Komite, mevcut ve muhtemel ekonomik gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Eylül 2008 tarih ve 213 sayılı kararı ile kurulan Komite'nin çalışma usul ve esaslarını belirleyen Aktif Pasif Komitesi Yönetmeliği, Yönetim Kurulu'nun 25 Ekim 2022 tarih ve 246 sayılı kararı ile son halini almıştır.

Genel Müdür'ün başkanlığındaki Komite'nin üyeleri Genel Müdür Yardımcıları ile Risk Yönetim Daire Başkanıdır. Başkan'ın bulunmadığı hallerde toplantılara Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlık etmektedir. Komite Başkanı, toplantının gündemine göre ilgili birim yöneticilerini veya personeli toplantılara çağırabilir. Komite, 2023 yılında 14 karar almıştır.

Aktif Pasif Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı - Soyadı	Ünvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Başkan	Genel Müdür
Özlem Cinemre	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
N. Yasin Külahçı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Yeşim Şimşek	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Yunuslar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Gökhan Songül	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Semra Pekkaya	Üye	Risk Yönetimi Daire Başkanı

Sürdürülebilirlik Komitesi

Kalkınma Yatırım Bankası sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarının geliştirilmesi ve tüm faaliyetlere entegre edilmesi için gerekli çalışmaların etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Komitesi oluşturulmuştur.

Sürdürülebilirlik Komitesi faaliyetlerini Ağustos 2021 tarihli güncellenen Sürdürülebilirlik Komitesi Yönergesi çerçevesinde sürdürmektedir. Komite Genel Müdür'ün başkanlığında, bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Biriminin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar Biriminin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları, Mali İşler ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birim Yöneticisi ve Komitenin seçeceği diğer yardımcı üyelerden oluşur. Komite kararı ile üye olacak bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve yardımcı üyeler belirlenir.

Komite 2023 yılında toplanmamıştır. Komite Üyeleri'nin İş Birimleri ile Sürdürülebilirlik odaklı istişare görüşmeleri gerçekleştirilmiştir.

Sürdürülebilirlik Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı Soyadı	Ünvanı	Asli Görevi
İbrahim Halil Öztop	Komite Başkanı	Genel Müdür
Turgay Geçer*	Komite Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Emine Özlem Cinemre	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
N. Yasin Külahçı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Erhan Çalışkan	Üye	Müdür

**04.08.2023 tarihinde görevinden ayrılmıştır.*

İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler

İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASINDA FIRSAT EŞİTLİĞİ

Kalkınma Yatırım Bankası ikinci kez Great Place to Work Sertifikası'nı elde etmiştir.

Paydaşlarının beklentilerini karşılayan, çalışanına değer veren, gelişime açık, tüm kaynaklarını etkin ve verimli kullanan, çevreye, iş sağlığına ve güvenliğine duyarlı, kalite standartlarına ve mevzuata uyumlu, iş yapma teknolojisi ve becerisini sürekli geliştiren, çalışanların yaratıcılığından güç alan Kalkınma Yatırım Bankası, insan kaynağını hedeflerine ulaşmakta en önemli değer olarak kabul etmektedir.

Banka vizyon ve misyonuna uygun, işin gerektirdiği yetkinliğe sahip, nitelikli iş gücünü bünyesine kazandırmak, eğitmek ve geliştirmek için gereken çalışmaları yapmanın yanı sıra çalışanlarının tüm becerilerini kullanmaya fırsat tanıyan bir çalışma ortamı sağlamaktadır.

2023 yılı içerisinde Kalkınma Yatırım Bankası ailesine 75 kişi katılmıştır. Böylece Banka bünyesinde 2023 yıl sonu itibarıyla 331 personele ulaşılmıştır.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın insan kaynakları politikasının merkezinde fırsat eşitliği ilkesi bulunmaktadır ve bu ilke kurumsal kimliğinin bir parçasını oluşturmaktadır. Fırsat eşitliği kapsamında kadın ve erkek çalışanların eşitliği, kurum kültürünün bir parçası haline gelmiştir. Özellikle Genel Müdür Yardımcıları seviyesinde %57 olan kadın yönetici oranı, bu durumun somut göstergesidir. 31.12.2023 tarihi itibarıyla çalışanların 136'sı kadın, 195'i erkektir. Banka'nın 04.08.2023 tarihinde yapılan 2022 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısı sonucunda; 1 kadın Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.

Liyakat Odaklı Anlayış

Kalkınma Yatırım Bankası, tüm insan kaynakları süreçlerini tamamen liyakate odaklanarak yürütmektedir.

Banka'nın hedeflerine ulaşabilmesini sağlamak ve personel kalitesini yükseltmek amacıyla; eğitim faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut tecrübe ve bilgi birikimini geleceğe taşıyabilecek, yeterli ve kaliteli ihtisas personeli alımına öncelik verilmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası tarafından açılan sınavlar ve deneyimli aday ihtiyaçları gerek Banka'nın web sayfası gerekse kariyer siteleri aracılığı ile kamuoyuna duyurulmaktadır.

İnsan Kaynakları Birimi tarafından pozisyon niteliklerine uygun aday araştırmaları yapılmakta, pozisyonun gerekliliklerine göre adaylara genel yetenek sınavı, İngilizce sınavı ve kişilik envanteri uygulanmakta, adaylar ile mülakatlar gerçekleştirilmekte ve iş başvuruları ilgili Birimler ile birlikte değerlendirilmektedir.

Tüm kurum içi yükselmeler ve görevler arası geçişler için standart kriterler (deneyim, görevde çalışma süresi, performans, yetkinlik değerlendirmesi, sınav, mülakat vb.) oluşturularak kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm Banka çalışanlarına ilan edilmektedir.

Banka, yeni mezun istihdamına yönelik Uzman Yardımcısı ve Staj Programları çalışmalarına her yıl devam etmektedir. 2023 yılında Uzun Dönem Staj ve MT Programı kapsamında sınav ve mülakat süreçlerini başarıyla tamamlayan 18 kişi Uzun Dönem Stajyer olarak üç ay boyunca Banka'da staj yapmış, 11 kişi Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

İlerleyen süreçlerde marka bilinirliği ve tanınırlığı çalışmaları kapsamında üniversitelerin kariyer günleri vb. etkinliklere katılımlar sağlanmaya devam edilmesi planlanmaktadır.

Objektif Ücretlendirme Politikası

Kalkınma Yatırım Bankası'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bir Ücretlendirme Politikası bulunmaktadır. Politika, göreve göre ücretlendirme temeline dayanmanın yanı sıra çalışanlar arasında adil, ölçülebilir ve başarıyı özendirmekte, Banka'nın risk prensipleriyle uyumluluk sağlamaktadır. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve Komite'nin yetkilendirdiği İnsan Kaynakları Birimi sorumludur.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın ücretlendirme politikası "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri temeline dayanmaktadır. Bireysel performansın yanı sıra Banka, genel makroekonomik koşulları, enflasyon oranını ve sektördeki eğilimleri de dikkate almaktadır. Kalkınma Yatırım Bankası, ücret sisteminin adil, ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren bir sistem olması için sürekli takip sistemi oluşturmuştur. Banka'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirmeyi temel almakta, benzer işi yapan personel benzer ücret almaktadır. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterler kapsamında değerlendirilmektedir. Bu çerçevede belirlenen Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır.

Dinamik Performans Değerlendirme Sistemi

Kalkınma Yatırım Bankası'nın performans değerlendirme sisteminde Banka değerleriyle uyumlu yetkinliklere, hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansı ölçülmektedir.

İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler

NİTELİKLİ İŞ GÜCÜNÜN GELİŞİMİNE KATKI

Banka, sürekli gelişimi desteklemek amacıyla birimlerin ihtiyaç ve taleplerine göre uluslararası bilinirliliği yüksek çeşitli online eğitim platformu üyelikleri almaktadır.

Banka değerleri ile uyumlu olarak müdür ve üzeri ünvanlar için yönetsel, temel ve fonksiyonel yetkinlikler; diğer ünvanlar için temel ve fonksiyonel yetkinlikler tanımlanmıştır.

Çalışan değerlendirmeleri, sürecin objektif olabilmesi adına çalışanın iki yöneticisi tarafından ve çalışan onayına açık şekilde gerçekleştirilmektedir. Yöneticiler, değerlendirdikleri çalışan ile geribildirim görüşmeleri yapmaktadır. Performans değerlendirmeleri tamamlandıktan sonra yapılan geri bildirim görüşmelerinin çalışanlar için yeterli olup olmadığı hususu, İnsan Kaynakları Birimi tarafından yapılan anketler ile değerlendirilmekte ve takip edilmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın performans değerlendirme sisteminde, çalışanların performansının hedeflere bağlı olarak ölçülmesi amaçlanmaktadır. Sistematik prim ve performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle desteklenmektedir.

Mesleki ve Kişisel Eğitim Faaliyetleri

Banka personelinin gerekli bilgi ve donanıma sahip olmasına yönelik mesleki teknik eğitimler, kişisel gelişim eğitimleri ve sertifikasyon programları düzenlemekte, personelin eğitimlere katılımını teşvik etmektedir.

2023 yılında 290 farklı başlıkta eğitim düzenlenmiş ve kişi başı ortalama eğitim saati 54 saat olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında yoğun olarak online ve sınıf eğitimleri düzenlenmiştir. Online eğitim platformu üzerinden tüm çalışanların tamamlaması zorunlu olan eğitimler sunulmaktadır. Bunlara ek olarak sürekli gelişimi desteklemek amacıyla birimlerin ihtiyaç ve taleplerine göre uluslararası bilinirliliği yüksek çeşitli online eğitim platformu üyelikleri alınmıştır.

Çalışanlara eğitim kataloğu sunularak kendilerinin talep ettiği 12 farklı başlıkta sınıf içi eğitimler düzenlenmiştir.

Türkiye Bankalar Birliği tarafından yılda üç dönem olarak sunulan açık sınıf eğitimlere her dönem aktif katılım sağlanmaktadır.

Yabancı dilini geliştirmek isteyen tüm çalışanlara üç ay süren yabancı dil eğitimi tesis edilmektedir.

Yönetsel kadrolar için Liderlik Gelişim Programları düzenlenmektedir. 2023 yılında 24 müdürün katıldığı ve modüler yapıda tasarlanan program envanter süreci ile başlayarak bire bir koçluk görüşmeleri ile desteklenmiştir. Yaklaşık üç ay süren program kapsamında katılımcılar koçluk alarak hem kendilerine hem de ekiplerine ışık tutmaktadır.

Yetenekleri elde tutabilmek ve geliştirebilmek amacıyla, yetenek havuzundaki çalışanlar için üniversite iş birliği ile yaklaşık beş ay süren Micro MBA Sertifika Programı hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda 30 çalışan programdan yararlanmış, hem kişisel gelişim hem de teknik eğitimlerden oluşan bu program ile kariyer ve gelişim yolculuklarına yön vermiştir.

Çalışan gelişim yolculuğunu desteklemek amacıyla yüksek lisans ve doktora yapmak isteyen çalışanlar için Türkiye'nin önde gelen üniversiteleri ile lisansüstü eğitim indirim anlaşmaları yapılmış ve tüm çalışanlara duyurulmuştur.

Yeni mezunları sektöre kazandırmak adına uzman yardımcısı olarak göreve başlayan çalışanlara teknik ve kişisel gelişim eğitimlerden oluşan yaklaşık bir ay süren detaylı bir eğitim programı sunulmaktadır.

Görev özelinde gerekli sertifikalandırma süreçleri yönetici görüş ve onayı ile Banka tarafından karşılanarak çalışan gelişimi sürekli desteklenmektedir. Birimlere özel dergi ve veri tabanı üyelikleri ihtiyaçlar dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

TSPB iş birliği ile düzenlenen Kurumsal Sürdürülebilirlik Uzmanlığı Sertifika Programı ile 38 çalışan sertifika sahibi olmuştur.

Yıl içerisinde tüm çalışanların davet edildiği çeşitli seminerler düzenlenmektedir. Bu seminerler ile çalışanların farkındalık düzeyinin arttırması ve ilgi alanları ile ilgili bilgi sahibi olmaları amaçlanmaktadır. "Seminer Molası" serilerinde birçok farklı konuda ve farklı alanda uzman isimler ağırlanmıştır.

Banka, yasal düzenlemeler gereği zorunlu ve periyodik olarak alınması gereken eğitimlerin takibini ve tamamlanmasını sağlamaktadır İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) yönetmeliklerine uygun olarak, İSG ekibi ile eğitim programları, İSG Kurulları, ramak kala olayları, iş kazaları ve düzeltici önleyici faaliyetler gibi tüm süreçlerde gerekli koordinasyon ve takip sağlanmaktadır.

Çift Yönlü Diyalog Kanalları

Çalışan bağlılığı ve memnuniyeti kapsamında; çalışanların yenilikçi fikirlerinden beslenmek üzere çift yönlü diyalog kanallarına büyük önem verilmektedir. Çalışan görüşleri; bire bir ve online görüşmeler, intranet, çeşitli anketler ile sistematik olarak alınarak, çalışan memnuniyeti ve çalışan bağlılığının artırılması hedeflenmektedir.

Birimler arasındaki memnuniyet düzeyini ölçmek, ekipler arası iletişimi kuvvetlendirmek ve iş birliğini tesis etmek amacıyla 2023 yılında İç Müşteri Memnuniyeti Anketi düzenlenmiş, elde edilen sonuçlar titizlikle ele alınmış ve 2024 yılı aksiyon planlamaları oluşturulmuştur.

Banka'nın güven kültürü ve çalışan odaklı bakış açısına uygun olarak 2022 yılından itibaren her yıl Great Place to Work anketine katılım gerçekleştirilmektedir. Yeni dönem anketi için 2023 yılı sonunda çalışmalara başlanmış olup, 2024 yılı Ocak ayı itibarıyla çalışanların oyları ile Kalkınma Yatırım Bankası ikinci kez Great Place to Work Sertifikası'nı elde etmiştir.

İş birliğini, takım çalışmasını geliştirmek ve çalışanın sesine kulak vermek amacıyla; 2022 yılında gerçekleştirilen Çalışan Bağlılığı Anketi'nin 2024 yılında yeniden yapılması planlanmaktadır.

İnsan Kaynakları Süreçlerinde Dijitalleşme

Banka, 2022 yılında, genel stratejisi doğrultusunda, insan kaynakları ve iç iletişim uygulamalarının dijitalleştirilmesi çalışmalarına odaklanmıştır. Dönüşüm çalışmaları kapsamında İnsan Kaynakları'nın tüm iş süreçlerinin dijitalleşmesini hedeflemektedir. Bu konudaki sistem çalışmaları devam etmektedir. Dijitalleşme ile süreçlerin daha verimli hale getirilmesi, maliyetlerden tasarruf edilmesi, raporlamaların sistemsel yapılması ve çalışan memnuniyetinin artırılması amaçlanmaktadır.

Sosyal Sorumluluk

Sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında;

- İyilik Kermesi düzenlenerek elde edilen gelir Darüşşafaka Cemiyeti aracılığıyla deprem bölgesi çocuklarına bağışlanmıştır.
- Gelir Getirici Fidan Projesi ile toplam 1.505 fidan bağışı gerçekleştirilmiştir.
- Kaçuv Umut Kafe Genel Müdürlük'te ağırlanmış ve kanserli çocuklarla ailelerine destek olunmuştur.
- 20 çalışan İstanbul Maratonu'na katılarak Darüşşafaka yararına bağış toplamıştır.
- 11 Kasım Milli Ağaçlandırma Günü'nde, Geleceğe Nefes Cumhuriyete Nefes olmak için 100. Yıl Cumhuriyet Ormanları kurulmasına fidan dikimi ile destek olunmuştur.

Çalışan bağlılığı ve memnuniyeti kapsamında; çalışanların yenilikçi fikirlerinden beslenmek üzere çift yönlü diyalog kanallarına büyük önem verilmektedir.

Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları

Banka tarafından, "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca şu hizmetler alınmıştır:

- Innova Bilişim Çözümleri A.Ş. ve Turkgen Yazılım Danışmanlık San. Tic. A.Ş. firmalarından dış kaynak temini
- Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.'den Temel Bankacılık Yazılım Dönüşümü Projesi kapsamında Temel Bankacılık Yazılım ürün ve hizmeti
- Yaz Bilgi Sistemleri Ticaret A.Ş.'den beyaz alan kiralama hizmeti
- Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.'den SWIFT sistemine ait olmak üzere; ürün alımı, bakım ve destek hizmeti
- Active Bilgisayar Hizm. ve Tic. Ltd. Şti.'den Halka Arz Modülü ve Menkul Kıymet Modülü
- Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğit. Tic. Ltd.'den Hazine Türev ve Değerleme Yönetimi, Piyasa Riski Yönetimi, Aktif Pasif Yönetimi Çözümleri ve Ar-Ge hizmeti
- Helezon Bilgisayar Yazılım Danışmanlık ve Elektronik Ltd. Şti.'den Oracle Ürünleri Genişletilmiş Teknik Destek hizmeti
- İşNet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den Veri Merkezi Yenileme Projesi hizmeti
- Turkcell Dijital İş Servisleri A.Ş.'den Sızma Testi hizmeti
- Turkgen Yazılım Dan. San. Tic. A.Ş.'den dış kaynak temini
- Risk Aktif Dan. Eğitim ve Yazılım San. Tic. Ltd. Şti.'den Hazine Kârlılık Projesi
- Octet Express Ödeme Kuruluşları A.Ş., Figo Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş. ve FaturaLab Elektronik Tic. Ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'den Tedarikçi Finansman Platformu

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne 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 sürdürmektedir. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik altyapı çalışmalarının incelenmesi sonrasında uygulamaya geçilmesi değerlendirilebilecektir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih, 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 adresinde bulunan "Kurumsal Yönetim" ve "Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu" sekmeleri üzerinden ulaşılabilir.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden, henüz uyum sağlanamayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte, konuya ilişkin ilave açıklamalar ise raporun ilgili kısımlarında yer almaktadır. Zorunlu olmayan ilkelere uyum sağlanamaması nedeniyle Banka'nın maruz kaldığı çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- 1.3.11 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Genel Kurul toplantılarına Banka pay sahiplerinin yanı sıra " Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurul Çalışma Usul ve Esasları Hakkında İç Yönerge"de belirtilen kişiler katılabilmektedir.
- 1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Esas Sözleşme'de azlık hakları düzenlenmemiştir.
- 1.6.3 numaralı ilkeye ilişkin olarak; kâr dağıtmama nedenleri Yönetim Kurulu'nun kârın dağıtılmamasına ilişkin önergesi üzerine görüşülmüş, ancak Genel Kurul Tutanağı'nda yalnızca dağıtılmayan kârın kullanım şekli belirtilmiştir.
- 2.1.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır. Banka ortaklık yapısı kurumsal internet sitesinde güncel olarak bulunmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu

- 2.1.4 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Banka'nın kurumsal internet sitesindeki bilgiler kısmen İngilizce olarak yayımlanmaktadır.
- 3.2.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Banka çalışanlarının yönetime katılımı ile ilgili olarak bir kurum içi yönetmelik düzenlenmemiştir. Ancak Banka komitelerinde karar aşamasında ilgili birim toplantılara katılarak bilgi veya görüş bildirebilmektedir.
- 3.3.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler kendilerine bildirilmektedir. Sendikal yapılanma bulunmamaktadır.
- 4.2.8 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Şirket'te sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edilmemekle beraber Yönetim Kurulu Üyeleri de dâhil olmak üzere Banka yöneticilerine 3 milyon ABD doları limitli Yönetici Sorumluk Sigortası yapılmıştır.
- 4.3.9 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nda kadın üye için asgari bir oran belirlenmemiştir.
- 4.4.3 numaralı ilkeye ilişkin olarak; görüş bildirim imkânı bulunmakla birlikte bu konuda bir uygulama söz konusu olmamıştır.
- 4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirket dışında başka görev almaları sınırlandırılmamıştır.
- 4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görev alabilmektedir.
- 4.6.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak, Yönetim Kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi yapılmamaktadır.
- 4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak, üst düzey yöneticilere verilen ücretler toplu olarak paylaşılmış olup, kişi bazında açıklanmamıştır.

2023 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmalar, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu Kanuna dayanarak hazırlanan tebliğlere uygun biçimde yürütülmüştür.

2023 yılında yapılan Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri Tebliğ'deki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. 14.04.2023 tarihli raporunda, Banka'nın SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Derecelendirme Notunu 9,40 olarak belirlemiştir. Dört ana bölüm üzerinden verilen uyum notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kurumsal Yönetim Uyum Derecelendirme Notu

	Pay Sahipleri	Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	Menfaat Sahipleri	Yönetim Kurulu	Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirme Notu
Ağırlık	%25	%25	%15	%35	
Alınan Not	9,41	9,79	9,81	8,93	9,40

Kâr Dağıtım Politikası

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi (Banka) Esas Sözleşmesi'nin 26'ncı maddesi ile kâr dağıtımına ilişkin esaslar düzenlenmiştir.

Banka'da kârın dağıtılması Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Banka'nın tabi olduğu sair mevzuat hükümleri dikkate alınarak Genel Kurul tarafından karara bağlanır. Kâr dağıtım tarihi Genel Kurul tarafından belirlenir.

Esas Sözleşme'nin Kârın Dağıtımı maddesi uyarınca;

1. Banka'nın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra kalan tutar net dönem kârıdır.
2. Banka net dönem kârının dağıtımı aşağıdaki şekilde yapılır:

a. Yüzde beşi (%5) ödenmiş esas sermayesinin %20'sine varıncaya kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır. Kanuni yedek akçenin, ödenmiş sermayenin %20'sinin altına düşmesi halinde, bu miktara varıncaya kadar yeniden yedek akçe ayrılmasına devam olunur.
b. Kalan kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.
c. Genel Kurul tarafından kabul edilmesi halinde ve keza Genel Kurul tarafından oran ve miktarı belirtilmek kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline brüt aylıklarının üç katını aşmamak üzere ve çalıştıkları süre ile sınırlı olmak kaydıyla kârdan pay verilebilir.
d. Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurul'ca gerekli görülen diğer ödenek ve yedek akçeler ayrılır ve Genel Kurul'ca kararlaştırılacak bir miktar da "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılmak üzere ayrılır.
e. Kalan kâr yedek akçe olarak ayrılır.

3. Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka personeline ödenecek kâr paylarının dağıtım usulleri yönetim kurulu tarafından belirlenir.

Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka'da kâr payı avansı ile ilgili herhangi bir uygulama söz konusu değildir.

Kâr payı dağıtım kararı Genel Kurul toplantısında onaylanmasını müteakip yürürlüğe girer ve alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildirilir.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

GÜÇLÜ SERMAYE YAPISI, YETKİN BANKACILIK

Toplam aktifimizin %62,4'ünü oluşturan kredilerimizin tutarı, %39,5 artarak 2023 yıl sonu itibarıyla 84,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Küresel enflasyonla mücadele için uygulanan sıkı para politikalarının yansıması ve süregelen jeopolitik risklerin etkisiyle küresel ekonomi 2023 yılında yavaşlamaya devam etmiştir. Bunun yanı sıra, küresel çapta, yenilenebilir enerji kaynaklarına geçiş hız kazanmış, güneş ve rüzgâr enerjisi gibi temiz enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar artmıştır. Bu durum, karbon salımlarını azaltma ve iklim değişikliğiyle mücadele konusunda önemli adımların atılmasını sağlamıştır.

Küresel resesyon endişelerinin arttığı ve asrın felaketini yaşadığımız 2023 yılında, Türkiye ekonomisi iç talebin de desteği ile büyümeye devam etmiştir. Ayrıca ülkemiz, 2023 yılında enerji alanında önemli ilerlemeler kaydetmiştir. Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar artarak devam etmiş, özellikle güneş ve rüzgâr enerjisi projeleri öne çıkmıştır. Enerji verimliliği ve çevre dostu teknolojilere olan yatırımlarla Türkiye'nin enerjide tam bağımsız bir konuma ulaşması ve yerli enerji kaynaklarının daha etkin kullanılması yönünde adımlar atılmıştır.

Bankamızın yıl sonu mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2023 yıl sonu itibarıyla %47,2'lik bir büyüme ile 134,8 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir. Toplam aktifimizin %62,4'ünü oluşturan kredilerimizin tutarı, %39,5 artarak 2023 yıl sonu itibarıyla 84,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yıl sonuna göre 0,5 puan azalarak, 2023 yıl sonunda %1 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2022 Aralık ayında %16,7 olan Bankamız sermaye yeterlilik oranı Aralık 2023 itibarıyla %16,9 seviyesine ulaşmıştır.

Bankamız, kurulduğu günden bu yana sürdürülebilir kalkınmayı odağına alarak, çevreye ve topluma duyarlı yatırımların hayata geçirilmesinde aktif rol oynayarak; güçlü sermaye yapısı, kalkınma ve yatırım bankacılığındaki yetkinliği, Türkiye Kalkınma Fonu ve Türkiye sermaye piyasalarına derinlik ve çeşitlilik kazandırma hedefi ile ülkemizin sürdürülebilir büyümesi ve kalkınması doğrultusunda çalışmalarına devam edecektir.

Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu olarak 2023 faaliyet döneminde hayata geçirdiğimiz tüm faaliyetlerimizde emeği geçen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunar ve Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2023 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerlendirmelerinize takdim ederiz.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri

Banka Denetim Komitesi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'da iç sistemler (iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi) kapsamındaki faaliyetler, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Birimi ile Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu'nun ilgili mevzuat kapsamındaki görev ve sorumlulukları; Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Birimi ile Risk Yönetimi Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin yasal mevzuata ve Yönetim Kurulunca onaylanmış Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmiştir. Ayrıca, Banka'nın aldığı destek hizmetlerini ve dış hizmetleri değerlendirmiş, bu süreçteki risklerin daha etkin yönetilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin çalışmaların takibi gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçları, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bağımsız denetim raporları değerlendirilmiştir. Derecelendirme kuruluşları ile bağımsız denetim kuruluşları ve değerleme kuruluşlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığı ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli rapor almaktadır. 2023 yılında gerçekleştirilen 16 toplantıda 56 karar alınmıştır.

Öte yandan, Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirmeyi sürdürmüştür. Bu kapsamda, BDDK düzenlemelerine uygun olarak Denetim Komitesi tarafından gerçekleştirilen faaliyetler altı ayda bir Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen faaliyetler

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın tüm faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka karar, politika ve hedefleri doğrultusunda yürütülmesine ve geliştirilmesine yönelik değer katmak amacıyla denetimler gerçekleştirmektedir. Yıllık denetim planlaması, risk değerlemelerine bağlı olarak Banka'nın tüm birim, süreç, bilgi sistemleri, destek hizmeti kuruluşlarını, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerini kapsayacak biçimde hazırlanmaktadır. Teftiş Kurulu tarafından yürütülen faaliyetlere ilişkin olarak üç ayda bir düzenlenen faaliyet raporları, Denetim Komitesi ile birlikte mütalaa edilmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayını müteakip BDDK'ye gönderilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2023 yılında planlı denetim faaliyetleri kapsamında 16 adet denetim raporu hazırlanmıştır. Planlı denetim faaliyetleri, Banka birimlerinin iş ve işlemleri yanında, İSEDES sürecinin validasyonu ve denetimini, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerini, derecelendirme, bağımsız denetim ve değerleme kuruluşları ile destek hizmetleri kuruluşlarını da kapsamaktadır. Banka Yönetim Kurulu tarafından sözleşmeli bağımsız denetim kuruluşuna verilen yönetim beyanı, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimleri ile destek hizmetleri kuruluşları denetimlerine dayandırılmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilen faaliyetler

İç Kontrol ve Uyum Birimi bünyesinde iç kontrol, mevzuat ve uyum fonksiyonlarını barındırmaktadır. Banka faaliyetlerinin yasal ve iç mevzuata uyumlu olarak yürütülmesine destek olan İç Kontrol ve Uyum Birimi aynı zamanda operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların minimum seviyede tutulmasını sağlamak amacıyla kontrol faaliyetlerini yürütmektedir. Aynı birim çatısı altında faaliyetlerini sürdüren iç kontrol, mevzuat ve uyum ekipleri eşgüdüm içerisinde çalışmalarını devam ettirerek Banka'nın hedeflediği amaçlarına ulaşması noktasında katkı sağlamışlardır.

İç kontrol faaliyetleri risk odaklı bakış açısıyla, BS kontrol faaliyetlerini de barındırmak suretiyle, temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde düzenlenmiştir. Banka'nın iç kontrol sistemini güçlendirmek amacıyla sistemsel kontrol süreçlerinin tasarlanması, finansal raporlama sistemlerinin bütünlüğü ve güvenilirliği hususlarında kontrol çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, kontrol testi faaliyetleri kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol personeli tarafından yazılım sistemleri ile desteklenen çalışmalarla yürütülmüştür.

Mevzuat ve Uyum Fonksiyonu temel olarak Banka ve iştirakleri nezdinde uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi amacıyla risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması, Banka'nın tabi olduğu mevzuata uyumunun sağlanması amacıyla yasal düzenlemelerin takip edilmesi ve duyurulması, ilgili yasal düzenlemelere ilişkin düzenleyici kurumlar tarafından organize edilen çalıştay, seminer, eğitim ve toplantılara aktif katılım sağlanması, Banka içi politika ve prosedürlerin oluşturulmasına destek olunması ve ürün ve hizmetlerin mevzuata uygunluğu hususunda görüş ve değerlendirme yapılması faaliyetlerinde bulunmuştur. Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dâhil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda Banka personeline danışmanlık yapılarak uyum risklerinin etkin bir biçimde yönetilmesine katkı sağlanmıştır. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse Banka politika ve standartlarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasına katkıda bulunulmuştur. Banka personeline uyum politikaları ve uyum riskleri alanında farkındalığın artırılmasına yönelik kurum içi eğitimler verilmeye devam edilmekle birlikte periyodik olarak Mevzuat ve Uyum Bülteni yayımlanmaktadır. Banka nezdinde mevzuat takibi ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından, iç kontrol ile uyum ve mevzuat faaliyetleri çerçevesinde yapılan iç kontrol çalışmaları sonucunda belirlenen tespit, görüş ve öneriler, öncelikle faaliyetleri yürütenlerle paylaşılarak değerlendirilmiştir. Söz konusu eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların düzeltilmesine yönelik yönlendirmeler yapılmış ve ilgili birimlerle mutabık kalınan tamamlayıcı ve önleyici tedbirlerin hızlıca hayata geçirilmesi takip edilmiştir. Banka Denetim Komitesi tarafından, iç kontrol sisteminin etkinliği ve iç kontrol faaliyetlerinin sonuçları, İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından hazırlanan faaliyet raporları kanalı ile dönemsel olarak değerlendirilmiştir.

Risk Yönetimi Birimi Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka'nın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkla hazırlanan raporlamalar çerçevesinde izlenmekte, Denetim Komitesi'ne, Yönetim Kurulu'na ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi, Banka'nın karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmakla görevlidir. Bu kapsamda Banka'nın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük, haftalık ve aylık bazda hazırlanan içsel raporlar vasıtasıyla izlenmektedir.

Günlük raporlamalar kapsamında Banka'nın çeşitli senaryolar bazında faiz ve kur riski duyarlılıkları analiz edilmekte, günlük limit ve likidite acil durum göstergeleri izlenmekte, Banka'nın menkul kıymet portföyüne ilişkin durasyon analizleri yapılmakta banka plasmanları ve kabul edilen teminat mektuplarının Banka limitlerine uyumu değerlendirilmektedir. Haftalık raporlamalarda genel ekonomik analizler ve değerlendirmeler ile likidite ve kur risklerine ilişkin limit izleme tabloları yer almaktadır.

Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan aylık risklilik analizi raporunda ise, Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin daha kapsamlı analizler yer almaktadır. Birim tarafından hazırlanan "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla da sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleşmeler sunulmaktadır. Birim tarafından hazırlanan aylık raporlar ilgili birimler, üst yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Yasal zorunluluk gereği Risk Yönetimi birimi BDDK'ya aylık, üç aylık ve yıllık sıklıkta raporlamalar yapmaktadır. Aylık bazda, hem solo hem de konsolide olarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Analiz Raporu, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Standart Rasyosu Geri Bildirim Cetveli, Kredi Riski Raporu, Piyasa Riski Raporlamaları üst kurul tarafından belirlenmiş risk raporlama setleri vasıtasıyla BDDK'ya raporlanmaktadır. Yıllık raporlamalar kapsamında BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereği, Banka yıllık sıklıkla İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu hazırlanmaktadır. Ayrıca yıllık sıklıkta hazırlanan "Stres Testi Analizi" raporları da BDDK'ya gönderilmektedir.

2023 dönemine yönelik olarak "Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu"nun Mart 2024'te Yönetim Kurulu'nca onaylanarak BDDK'ya gönderilmesi planlanmaktadır.

Ömer Karademir
Denetim Komitesi Üyesi

Erdal Erdem
Denetim Komitesi Başkanı

Kerem Dönmez
Denetim Komitesi Üyesi

Zeynep Boğa
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Risk Yönetimi Politikaları

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Banka, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılmasını sağlamanın yanı sıra faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 38'inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bu limitler dâhilinde seyretmesi sağlanmaktadır.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Banka'nın bu yöndeki çabaları devam etmektedir.

Kredi Riski Yönetimi Politikası
Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlamaktadır.

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplamaktadır. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile üst yönetime raporlanmasını sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin kredi riski açısından değerlendirilmesi esastır. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenmekte geliştirilmekte ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilmektedir.

Kredi riski yönetiminde müşteri veya firma bazındaki izlemelere ilave olarak izleme, toplam kredi portföyünün riskliliği ve kompozisyonu bazında da yapılmaktadır. Kredi riski sektör, vade, teminat, bölge, döviz cinsi, kredi türü gibi parametreler bazında izlenmekte ve yönetilmektedir. Banka, kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir izleme raporu hazırlanmaktadır. Banka'nın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülmektedir.

Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikası
Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) Politikası'nın amacı, ihtiyatlı ve tutarlı fizibilite ilkeleri temelinde; risk stratejisi, risk politikaları ve düzenleyici kurallara uygun, etkili karşı taraf kredi risk yönetimi süreçleri oluşturmaktır.

Ana hedef, tüm segmentlerde gerçekleştirilen KKR ile ilgili işlemlerde uygulanacak politikaları belirlemek ve Banka çalışanları için bir referans kaynağı oluşturmaktır. KKR temel olarak kredi riski kapsamında değerlendirilen bir risk türü olduğundan diğer kredi riski politikaları ile birlikte bu politikada belirtilen ilkeler göz önünde bulundurularak değerlendirilmektedir.

Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası
Banka, kredilerin belirli coğrafya ve sektörlerde yoğunlaşması, kaynak temin edilen kuruluşlarda yoğunlaşma vb. hususları dikkate alarak faaliyetlerini yoğunlaşma riskini göz önünde bulundurarak yürütmektedir. Yoğunlaşma riskinin arttığının belirlenmesi durumunda riskin kabul edilebilir duruma düşürülmesi için gerekli tedbirler alınmaktadır.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası
Piyasa Riski Yönetimi Politikası örgütsel ve operasyonel seviyedeki piyasa risklerinin belirlenmesi ile piyasa riski yönetimi metodolojilerine odaklanmaktadır. Ayrıca, ürün değerlemesi, riskin izlenmesi ve ilgili raporlamaların hazırlanması işlemlerini kapsamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde "faiz oranı

riski" ve "kur riski" ölçümlerinden yararlanılmaktadır. Banka'nın piyasa riski yönetiminde esas olarak, günlük değerlemeye maruz kalan Banka portföyünün alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan risklerinin yönetilmesi sağlanmaktadır. Riskin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşımaktadır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yöneliktir. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri de öngörülmektedir.

Kur Riski Yönetimi Politikası

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelen değişimler sonucunda bankanın kazançlarında veya sermayesinde kayıp meydana gelme olasılığını ifade etmektedir. Diğer bir ifade, ulusal para değerindeki değişmelerden ya da pozisyonunda yer alan farklı dövizler arasındaki parite değişmelerinden kaynaklanan nedenlerle Banka'nın kazanç veya sermayesinde ortaya çıkabilecek cari veya olası kayıp riskidir.

Döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengelerin kurulmasına ve özkaynaklar ile uyumlu bir seviyede döviz pozisyonu tutulmasına yönelik olarak BDDK tarafından yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" kapsamında değerlendirme ve analizler yapılmaktadır.

Bunun yanı sıra, ilgili pozisyonların tür, yön, büyüklüklerine yönelik olarak, faiz oranı riski yönetimindeki uygulamalara benzer şekilde kur riskinin ölçülmesinde "Kur Riski için Riske Maruz Değer Yaklaşımı" ve "Stres Testi ve Senaryo Analizleri" ölçümlerinden yararlanılmaktadır. Belirtilen tüm hesaplama ve değerlendirmeler, Risk Yönetimi Birimi tarafından yapılarak, sonuçları üst yönetime ve ilgili birimlere raporlanır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası

Banka yönetiminin faiz oranı riski yönetiminde temel politikası, bilançosunda bulunan vade uyumsuzluklarını minimize etmek suretiyle faiz oranı dalgalanmalarının yaratacağı etkilerden korunmaktır. Bu temel ilke çerçevesinde faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu; durasyon, faiz oranı beklentileri, alternatif getiri ve katlanılabilir kayıp değerleri dikkate alınarak sağlanmaktadır.

Banka'da faiz oranı riski yönetiminde alınacak kararlarda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine uyulması esastır.

Likidite Riski Yönetimi Politikası

Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını da kapsamaktadır.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerden kaynaklanan nakit akışının düzenli olmasını sağlamaktadır. Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dâhilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka risk iştahı çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Banka Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları dokümanında yer alan likidite oranlarına ilişkin limitler belirleyicidir. Likidite riskinin yönetimi süreci, konu ile ilgili yasal ve içsel düzenleme gereksinimlerini karşılayabilecek biçimde yürütülmektedir.

Banka likidite riskini yönetmek amacıyla Banka'da aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenmektedir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır. Orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek likidite riski yaratabilecek unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

Banka, BDDK'nin düzenlemeleri çerçevesinde operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler; personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir.

Bu çerçevede operasyonel risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir operasyonel risk kültürü oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası Çerçevesi, Banka'nın maruz olduğu tüm önemli riskleri, kategorileri itibarıyla kapsamlı olarak belirleyen, banka çapında etkin bir iletişimin sağlanması amacıyla risklerin tanımları ve örneklerini içeren ortak bir risk sözlüğüdür. Risklerin ve kontrollerin değerlendirilmesi, raporlanması, risk verilerinin ve yönetim bilgilerinin toplanması için temel teşkil eden bir dokümandır.

Risk Yönetimi Politikaları

İtibar Riski Yönetimi Politikası
Banka'nın faaliyetlerinden, uygulamalarından, paydaşlarından (müşteriler, personel, pay sahipleri gibi) kaynaklanabilecek sebeplerden dolayı Banka'ya dair olumsuz algı ve düşüncelerin oluşması riskinin tanımlanması, değerlendirilmesi, kontrolü, izlenmesi ve raporlanması ve kamuoyuna açıklanmasına ilişkin politikaların belirlenmesi amacıyla tasarlanmıştır.

İtibar riski yönetimi politikası ile Banka itibar risk yönetimine ilişkin tutarlı bir yaklaşım oluşturulması, itibar riskinin doğrudan ve dolaylı olası finansal etkilerinin önlenmesi, kaçınılmaz artık risklerin etkin yönetiminin sağlanması, itibar riski yönetimine ilişkin personel farkındalığı ve kurum kültürü oluşturma, itibar riskinin izlenebilmesi için bilgi sağlanma ve biriktirme amaçlanmıştır.

Bilgi Teknolojileri Risk Politikası
BT Risk Yönetim Politikası Dokümanı; Banka'nın iş süreçlerinin Bilgi Teknolojileri (BT) uygulamalarına ve sistemlerine olan bağımlılığı ve BT uygulama geliştirme, BT sistem altyapı ve bilgi güvenliği gereksinimlerinin dinamik değişimi göz önünde bulundurularak, sürekli ve rutin iş süreçleri ile yeni iş ürün ve planlarının bir parçası olarak bilgi teknolojilerine ilişkin operasyonel risklerin takip edilmesi amacıyla "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" ve "ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi"ne uygun olarak tasarlanmıştır.

Banka'nın tüm iç ve dış faaliyetlerine dâhil olan bilgi teknolojileri süreçlerinde oluşacak bir tehdidin, aksamanın ya da yanlış uygulamanın, Banka için finansal, yönetsel ve itibar kayıplarına yol açması kaçınılmazdır. Bilgi teknolojileri risk yönetim politikasında, Banka'nın, bilgi teknolojileri kapsamında değerlendirilebilecek uygulamalarından (sistem, yazılım, veri güvenliği, veri işleme, veri depolama vb.) kaynaklanan mevcut ve muhtemel risklerle ilgili olarak öncelikle risklerin tespit edilmesi ve bunların giderilmesine yönelik olarak çözüm üretilmesi ve/veya gerekli önlemlerin alınması ve bu sürecin sistematik olarak izlenmesi temel esastır.

Bilgi teknolojileri risk yönetiminde, yıllık risk değerlendirme raporları ile risklere yönelik olarak alınması gereken aksiyonlar ve bunların teminine ilişkin bilgiler dikkate alınmaktadır. Bilgi teknolojileri risk değerlendirme raporlarından hareketle; belirlenen risklere yönelik olarak alınması gereken aksiyonlar ve bu aksiyonların zamanında yerine getirilip, getirilmediği değerlendirilerek Denetim Komitesi kanalıyla Yönetim Kurulu'nun bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme ve Sermaye Yeterliliği Politikası
Banka'da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme ve sermaye yeterliliği politikasının temel esası, maruz kalınan veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerin oluşturulmasıdır.

Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin karmaşıklığına, niteliğine göre risk profiline uygun bir sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecine sahip olması ve risk profiline, faaliyet ortamı ve stratejilerine uyumlu sermaye hedefleri belirlemesi esastır. Banka'nın ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına bağlı olarak içsel sermaye değerlendirme süreci (İSEDES) tasarlanmakta ve sonuçları Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Birimi tarafından sağlanmakta ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Sermaye planlamasının ve yönetiminin genel risk yönetimi kültürü ve yaklaşımının bütünleşik bir parçası haline getirilmesinden Banka üst yönetimi sorumludur. Banka üst yönetimi, sermaye planlaması ve yönetimi politikalarının ve usullerinin Banka geneline tebliğ edilerek uygulanmasını ve yeterli yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini sağlamaktadır.

Banka'nın stratejilerinde, iş planlarında, faaliyet ortamında ya da sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde kullanılan varsayım ve yöntemleri önemli ölçüde etkileyebilecek diğer faktörlerde değişiklik olması halinde, sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinde gerekli düzeltmeler yapılmaktadır. Banka'da içsel değerlendirme sürecinin asgari olarak sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk ile bu risklerin dışında kalan, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskleri kapsaması esastır.

Bu kapsamda; BDDK'nın 11.07.2014 tarihli 29057 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"te yer alan "Banka, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere İSEDES'i tesis etmek ve uygulamakla sorumludur" hükmü gereği Banka bünyesinde İSEDES tesis edilmiş ve uygulanmaya başlanmıştır. Banka bünyesinde tesis edilmiş olan süreç kapsamında; Banka tarafından yıl sonu finansal tablolarından hareketle yıllık sıklıkla ve kapsamlı bir formatta İSEDES raporu hazırlanmakta ve her yıl Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Banka'nın mali durumuna ilişkin finansal veriler, Aralık 2022 ve Aralık 2023 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Milyon TL	31.12.2022	31.12.2023	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	91.598,15	134.847,47	43.249,32	%47,22
Krediler	60.340,30	84.158,71	23.818,41	%39,47
Yabancı Kaynaklar	84.754,77	123.964,98	39.210,21	%46,26
Özkaynaklar	6.843,38	10.882,49	4.039,11	%59,02
Toplam Gelir	8.664,64	23.078,92	14.414,28	%166,36
Toplam Giderler (Vergi dahil)	6.973,27	19.035,54	12.062,27	%172,98
Vergi Karşılığı	629,24	1.599,23	969,99	%154,15
Kâr/Zarar	1.691,37	4.043,38	2.352,01	%139,06
Sermaye Yeterliliği St. Rasyosu (%)	16,67	16,86	0,19	%1,14

Banka aktif büyüklüğü, 2023 yılı Aralık ayında, bir önceki yılın aynı dönemine göre %47,2 oranında artarak 134,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aktif büyüklüğünün gelişiminde, likit aktiflerde meydana gelen %55,4'lük artış (13,4 milyar TL) ile kredilerde meydana gelen %39,5'lik artış (23,8 milyar TL) belirleyici olmuştur.

Bilançonun pasif tarafındaki artışın ise yaklaşık %46,3 oranında artan (39,2 milyar TL) yabancı kaynaklar ile özkaynaklarda meydana gelen yaklaşık %59'luk (4,0 milyar TL) artıştan kaynaklı olduğu görülmektedir.

Bunun yanında aktif ve pasif kalemlerindeki artışlar değerlendirilirken, Banka'nın YP ağırlıklı bilançosu ve döviz kurlarında bu dönem itibarıyla yaşanan artışlar da (USD için %57,2 EUR içinse %63,5) göz önünde bulundurulmalıdır. Banka yabancı para bilançosunda yer alan EUR-USD ağırlığı baz alınarak hesaplanan sepet kur artışı ise %59,9 oranında gerçekleşmiştir.

Bankamız aktiflerinin yapısındaki gelişime bakıldığında; krediler toplamının yaklaşık 84,2 milyar TL seviyesine ulaştığı görülmektedir. Geçen yıl sonunda %65,9 düzeyinde olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı 2023 yılında %62,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Aktiflerin Yapısı (%)	**31.12.2022**	**31.12.2023**
Nakit ve Nakit Benzerleri	16,79	16,29
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,32	0,44
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	9,44	11,29
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	8,25	10,10
Türev Finansal Varlıklar	0,03	0,05
Krediler	65,88	62,41
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0,00	0,00
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	0,02	0,02
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0,12	0,05
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0,18	0,24
Diğer Aktifler	0,18	0,17
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,21	1,06
Toplam	**100,00**	**100,00**

Takipteki Alacaklar (brüt) bakiyesi, 2023 yılında 848 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Brüt takip rasyosu, 2022 yılı sonundaki %1,5 seviyesinden 2023 yılı sonunda %1,0 seviyesine inmiştir. Takipteki alacaklara karşılık ayırma oranı, 2023 yılında 2022 yılına göre %1 azalarak ayrılan karşılık 528,8 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak, takipteki krediler (net)/toplam krediler rasyosu ise %0,54'ten %0,38'e düşmüştür.

Toplam Krediler (Bin TL)	**31.12.2022**	**31.12.2023**
Krediler	60.340.295	84.158.708
Takipteki Alacaklar (Brüt)	894.374	848.082
Ayrılan Karşılık (-)	567.821	528.780
Takipteki Alacaklar (Net)	326.553	319.302

2022 yılı sonunda 24.343 milyon TL olan Banka likit aktifleri %55,4 oranında artarak Aralık 2023'te 37.840 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu gelişmede, nakit ve nakit benzerleri 15.375 milyon TL'den 21.962 milyon TL'ye yükselmiş ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 8.647 milyon TL'den 15.221 milyon TL'ye yükselmiştir.

Likit Aktifler (Bin TL)	**31.12.2022**	**31.12.2023**
Nakit ve Nakit Benzerleri	15.375.077	21.962.268
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.829	591.455
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	8.646.943	15.220.615
Türev Finansal Varlıklar	31.094	65.716
Toplam	**24.342.943**	**37.840.054**

Kredi plasmanları ağırlıklı olarak yurt dışı kaynaklarla finanse edilen Banka'da kaynak yapısı içinde alınan krediler yaklaşık 98 milyar TL'ye ulaşmış, toplam pasifler içindeki payı aynı dönemde %69,2'den %72,6'ya yükselmiştir. Özkaynaklar 2023'te yaklaşık 10,9 milyar TL düzeyine yükselmiş ve özkaynakların pasif içindeki payı %7,5'ten %8,1 seviyesine yükselmiştir.

Pasiflerin Yapısı (%)	**31.12.2022**	**31.12.2023**
Alınan Krediler	69,15	72,64
Para Piyasalarına Borçlar	3,23	2,14
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,2	2,46
Fonlar	9,19	4,74
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7,59	8,59
Karşılıklar	0,18	0,32
Diğer Yükümlülükler	0,99	1,04
Özkaynaklar	7,47	8,07
Dönem Kârı / Zararı	1,85	3,00
Toplam	**100**	**100**

Toplam gelir %166,4 artış (14.414 milyon TL) ile 23.079 milyon TL olurken, toplam giderler ise %173,0 artışla (12.062 milyon TL) 19.036 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka dönem net kârı da önceki yıla göre %139,1 oranında artış göstererek 4.043 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Toplam Gelir ve Giderler (Milyon TL)	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**Değişim (Değer)**	**Değişim (%)**
Toplam Gelir	8.664	23.079	14.415	166,38
Toplam Giderler (Vergi hariç)	6.344	17.437	11.093	174,86
Vergi Karşılığı (-)	629	1.599	970	154,21
Net Kâr (Zarar)	1.691	4.043	2.352	139,09

Kârın/Zararın Kaynakları (Milyon TL)	**31.12.2022**	**31.12.2023**
Faiz Marjı	3.003,0	7.520,4
Kambiyo Marjı	-340,7	-2.752,1
Ücret ve Komisyon Marjı	69,0	109,1
Serm. Piy. İşlem. Marjı	105,0	162,5
Türev Finansal İşlemler Marjı	289,6	1.986,1
Diğer Gelirler Marjı	-805,3	-1.383,4
Vergi Öncesi Kâr	2.320,6	5.642,6
Vergi Karşılığı (-)	629,2	1.599,2
Net Kâr (Zarar)	1.691,4	4.043,4

Banka'nın faiz gelir/giderlerinin yapısı incelendiğinde, aktif büyüklüğü içindeki yüksek payına bağlı olarak kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin belirleyici olmaya devam ettiği görülmektedir.

Banka'nın kârlılık yapısındaki en önemli unsur olan faiz marjı, 2023 yılı aralık ayında, 2022 yılının aynı ayına göre %150,43 oranında (yaklaşık 4.518 milyon TL) artarak 7.520 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2023 yılı sonu itibarıyla kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı 2022 yılı sonuna göre %48,15'ten %43,95'e düşmüştür. 2023 yılında, para piyasası işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı, geçen yılın aynı dönemine göre %7,02'den %16,15'e yükselirken, bankalardan elde edilen faiz gelirlerinin aynı dönemde toplam faiz gelirleri içindeki payı ise %15,94'ten %17,65'e yükselmiştir. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içerisindeki payı ise 2022 yılsonundan 2023 yılsonuna %28,86'dan %22,25'e düşmüştür.

Faiz Gelirlerinin / Giderlerinin Yapısı (%)	**31.12.2022**	**31.12.2023**
Faiz Gelirleri	100	100
Kredilerden	48,15	43,95
Bankalardan	15,94	17,65
Para Piyasası İşlemlerinden	7,02	16,15
Menkul Değerlerden	28,86	22,25
Diğer	0,03	0,00
Faiz Giderleri	100	100
Para Piyasası İşlemlerine	7,77	6,11
Kullanılan Kredilere	84,46	83,53
Diğer	7,77	10,36

Banka ortalama aktif kârlılığı geçen yılın aynı dönemine göre %2,39 seviyesinden %3,57 düzeyine yükselirken, ortalama özkaynak kârlılığı ise %31,14'ten %45,66'ya yükselmiştir.

2023 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla yasal özkaynak tutarı 19.763,5 milyon TL seviyesine yükselmiş, Kredi Riskine Esas Tutar 99.645,1 milyon TL, Piyasa Riskine Esas Tutar 14.226,2 milyon TL, Operasyonel Riske Esas Tutar ise 3.333,7 milyon TL olarak hesaplanmıştır. Bunun neticesinde Banka SYSR'si; 2022 yılı Aralık ayında %16,67 iken, 2023 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla %16,86 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur. Banka Yönetim Kurulu Üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullandırılmış kredi veya başkaca bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

Kredi Derecelendirme Notları

Fitch Ratings tarafından 22-Eylül-2023 tarihinde Banka'nın derecelendirme notu B ve görünümü "Durağan" olarak güncellenmiştir.

Yabancı Para	**Not**	**Görünüm**
Uzun Vadeli	B	Durağan
Kısa Vadeli	B	
Türk Lirası		
Uzun Vadeli	B	Durağan
Kısa Vadeli	B	
Ulusal		
Uzun Vadeli	AAA (TUR)	Durağan

2019-2023 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

(Milyon TL)	2019	2020	2021	2022	2023
TOPLAM AKTİFLER	19.375,90	28.073,40	48.380,7	91.598,2	134.847,5
FİNANSAL AKTİFLER	3.242,70	6.141,90	8.421,5	24.342,9	37.840,1
TOPLAM KREDİLER	15.127,80	20.402,70	37.483,2	60.340,3	84.158,7
TAKİPTEKİ KREDİLER (NET)	5,6	68,1	326,7	326,6	319,3
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR	17.019,50	24.485,20	43.917,4	84.754,8	123.965,0
ÖDENMİŞ SERMAYE	850	1.600,00	2.000,0	2.500,0	2.500,0
ÖZKAYNAKLAR	2.356,40	3.588,20	4.463,4	6.843,4	10.882,5
NET FAİZ GELİRİ	707,7	737,3	1.376,8	3.003,0	7.520,4
NET KÂR	447,1	501,8	813,9	1.691,4	4.043,4

(%)	2019	2020	2021	2022	2023
TOPLAM KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	77,5	72,1	77,5	65,9	62,41
TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/TOPLAM KREDİLER (BRÜT)	0,8	1,1	2,3	1,5	1,01
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR/ TOPLAM PASİFLER	87,8	87,2	90,8	92,5	91,93
ÖZKAYNAKLAR/TOPLAM AKTİFLER	12,2	12,8	9,2	7,5	8,07
SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI	22,3	22,4	14,3	16,7	16,86
ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI	2,6	2,2	2,4	2,4	3,57
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI	23,7	19,5	20,2	31,1	45,66

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IX numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %62'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.

Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Toplu olarak ayrılan karşılıklar hesaplanmasında, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir.

  Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM
8 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	İnkılap Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0 216 636 87 00 Faks: 0 216 630 18 15
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Raci KAYA **Yönetim Kurulu Başkanı**	**İbrahim H. ÖZTOP** **Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**	**Erdal ERDEM** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Zeynep BOĞA** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**
Kerem DÖNMEZ **Denetim Komitesi Üyesi**	**Ömer KARADEMİR** **Denetim Komitesi Üyesi**	**Nuri Yasin ALLAHÇI** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Aydın TOSUN** **Mali İşler Daire Başkanı**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı/Unvanı : Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	118
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	118
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	119
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	120
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	120
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	120
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	120

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	122-123
II.	Nazım hesap tablosu	124
III.	Kar veya zarar tablosu	125
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	126
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	127
VI.	Nakit akış tablosu	128
VII.	Kar dağıtım tablosu	129

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	130
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	131
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	131
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	132
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	132
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	132
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	132
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	132-135
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	136-138
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	139
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	139
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	139
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	140
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	140
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	141
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	142
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	142
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	142-145
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	145
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	146
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	146
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	146
XXIII.	Hisse başına kazanç	146
XXIV.	İlişkili taraflar	146
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	147

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	148-165
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	166-175
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	176-178
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	179-182
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	183
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	183-190
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	191
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	192-194
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	194
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	194-225

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	226-240
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	241-245
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	246-248
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	249-253
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	254
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	254
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	255
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	255

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	256
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	256

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	257
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	257

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 250 milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	2.477.038	99,08	2.477.038	-
Diğer Ortaklar (*)	22.962	0,92	22.962	-
Toplam	**2.500.000**	**100,00**	**2.500.000**	**-**

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	33
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	17
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	27
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	28
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	18
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	16
Kerem DÖNMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	16

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem Müdürlüğü ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	27
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	35
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / 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	08.03.2019	Lisans	24
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar(*), Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	36
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	22
Yeşim ŞİMŞEK	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	33
Muzaffer Gökhan SONGÜL	GMY / Kredi Tahsis, Kredi İzleme	05.09.2022	Yüksek Lisans	20
Nuri Yasin KÜLAHÇI	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi	18.10.2022	Yüksek Lisans	18

(*) 10 Temmuz 2023 tarihinde yapılan bir değişiklikle Kalkınma Finansmanı Kuruluşları ile Finansal Kuruluşlar Birimleri, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar Birimi olarak birleştirilmiştir. Yönetim Kurulu Büro görev ve sorumlulukları Hukuk Müşavirliği Birimine devredilmiş olup, Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Birimi'nin adı Özel Kalem Müdürlüğü olarak değiştirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	20

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın Ankara'da faaliyet gösteren 1 şubesi bulunmaktadır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 13 Temmuz 2023 tarihinde 20.000 TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Banka'nın iştirakleri mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynaklar değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**22.296.189**	**15.543.865**	**37.840.054**	**18.032.182**	**6.310.761**	**24.342.943**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**20.791.342**	**1.170.926**	**21.962.268**	**14.388.882**	**986.195**	**15.375.077**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2.560	-	2.560	835	-	835
1.1.2	Bankalar		3.758.538	1.170.926	4.929.464	7.771.783	986.195	8.757.978
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		17.046.025	-	17.046.025	6.634.417	-	6.634.417
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(15.781)	-	(15.781)	(18.153)	-	(18.153)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**318.816**	**272.639**	**591.455**	**132.363**	**157.466**	**289.829**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		318.816	272.639	591.455	132.363	157.466	289.829
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**1.120.503**	**14.100.112**	**15.220.615**	**3.479.843**	**5.167.100**	**8.646.943**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		868.246	7.758.688	8.626.934	2.346.094	3.580.286	5.926.380
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18.362	-	18.362	17.174	-	17.174
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		233.895	6.341.424	6.575.319	1.116.575	1.586.814	2.703.389
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**65.528**	**188**	**65.716**	**31.094**	-	**31.094**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		65.528	188	65.716	31.094	-	31.094
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**(2)**	**24.956.730**	**71.399.398**	**96.356.128**	**12.915.909**	**53.876.990**	**66.792.899**
2.1	**Krediler**		**19.333.681**	**64.825.027**	**84.158.708**	**10.460.592**	**49.879.703**	**60.340.295**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**3**	-	**3**	**1**	-	**1**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**7.046.016**	**6.574.371**	**13.620.387**	**3.564.936**	**3.997.287**	**7.562.223**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.046.016	6.513.924	13.559.940	3.564.936	3.997.287	7.562.223
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	60.447	60.447	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1.422.970)**	-	**(1.422.970)**	**(1.109.620)**	-	**(1.109.620)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(4)**	**27.332**	-	**27.332**	**14.636**	-	**14.636**
4.1	**İştirakler (Net)**		**10.586**	-	**10.586**	**10.586**	-	**10.586**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		10.586	-	10.586	10.586	-	10.586
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**16.746**	-	**16.746**	**4.050**	-	**4.050**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		16.746	-	16.746	4.050	-	4.050
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(6)**	**42.366**	-	**42.366**	**88.099**	-	**88.099**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(7)**	**32.252**	-	**32.252**	**21.596**	-	**21.596**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		32.252	-	32.252	21.596	-	21.596
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(10)**	**322.823**	-	**322.823**	**168.840**	-	**168.840**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(11)**	**67.055**	**159.464**	**226.519**	**50.761**	**118.378**	**169.139**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**47.744.747**	**87.102.727**	**134.847.474**	**31.292.023**	**60.306.129**	**91.598.152**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	17.995.416	79.951.624	97.947.040	8.959.064	54.380.664	63.339.728
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	2.884.276	-	2.884.276	2.960.566	-	2.960.566
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	3.321.427	3.321.427	-	2.018.433	2.018.433
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	3.321.427	3.321.427	-	2.018.433	2.018.433
V.	FONLAR	(5)	2.676.239	3.721.694	6.397.933	6.158.015	2.260.810	8.418.825
5.1	Müstakrizlerin Fonları		325.241	2.584.491	2.909.732	1.626.575	1.425.057	3.051.632
5.2	Diğer		2.350.998	1.137.203	3.488.201	4.531.440	835.753	5.367.193
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	15.195	3.104	18.299	11.157	-	11.157
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		15.195	3.104	18.299	11.157	-	11.157
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	20.737	-	20.737	22.889	-	22.889
X.	KARŞILIKLAR	(11)	428.541	-	428.541	164.441	-	164.441
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		266.464	-	266.464	112.491	-	112.491
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		162.077	-	162.077	51.950	-	51.950
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(12)	545.981	-	545.981	286.521	-	286.521
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(13)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(15)	3.712.899	7.865.824	11.578.723	2.301.046	4.646.290	6.947.336
14.1	Krediler		3.712.899	7.865.824	11.578.723	2.301.046	4.646.290	6.947.336
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	477.019	345.013	822.032	268.330	316.544	584.874
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(17)	10.795.135	87.350	10.882.485	6.855.301	(11.919)	6.843.382
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		210.112	-	210.112	210.112	-	210.112
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		4.038	-	4.038	4.038	-	4.038
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(506)	-	(506)	(506)	-	(506)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		72.986	87.350	160.336	176.527	(11.919)	164.608
16.5	Kar Yedekleri		3.969.168	-	3.969.168	2.277.800	-	2.277.800
16.5.1	Yasal Yedekler		219.869	-	219.869	135.300	-	135.300
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3.695.073	-	3.695.073	2.088.274	-	2.088.274
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		54.226	-	54.226	54.226	-	54.226
16.6	Kar veya Zarar		4.043.375	-	4.043.375	1.691.368	-	1.691.368
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		4.043.375	-	4.043.375	1.691.368	-	1.691.368
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		39.551.438	95.296.036	134.847.474	27.987.330	63.610.822	91.598.152

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**11.876.311**	**24.568.607**	**36.444.918**	**15.895.680**	**24.864.825**	**40.760.505**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**84.924**	**4.669.416**	**4.754.340**	**72.418**	**2.969.043**	**3.041.461**
1.1	Teminat Mektupları		84.924	4.060.156	4.145.080	72.418	2.408.778	2.481.196
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1	-	1	1	-	1
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		84.923	4.060.156	4.145.079	72.417	2.408.778	2.481.195
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	118.700	118.700
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	118.700	118.700
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	609.260	609.260	-	441.565	441.565
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1,3)**	**1.656.171**	**7.929.901**	**9.586.072**	**4.274.782**	**8.176.009**	**12.450.791**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		390.901	1.292.430	1.683.331	376.782	291.108	667.890
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		127.990	1.292.376	1.420.366	248.875	285.102	533.977
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		262.911	54	262.965	127.907	6.006	133.913
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.265.270	6.637.471	7.902.741	3.898.000	7.884.901	11.782.901
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.265.270	6.637.471	7.902.741	3.898.000	7.884.901	11.782.901
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**10.135.216**	**11.969.290**	**22.104.506**	**11.548.480**	**13.719.773**	**25.268.253**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		10.135.216	11.969.290	22.104.506	11.548.480	13.719.773	25.268.253
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		10.135.216	11.969.290	22.104.506	11.548.480	13.719.773	25.268.253
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		982.007	10.034.857	11.016.864	4.004.626	8.635.097	12.639.723
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		9.153.209	1.934.433	11.087.642	7.543.854	5.084.676	12.628.530
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**131.922.770**	**446.065.549**	**577.988.319**	**34.846.478**	**138.878.523**	**173.725.001**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**118.371**	**-**	**118.371**	**145.502**	**-**	**145.502**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		118.371	-	118.371	145.502	-	145.502
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**131.804.399**	**446.065.549**	**577.869.948**	**34.700.976**	**138.878.523**	**173.579.499**
5.1	Menkul Kıymetler		15.655.237	-	15.655.237	14.456.671	-	14.456.671
5.2	Teminat Senetleri		2.390	4.853.729	4.856.119	23.802	8.409.098	8.432.900
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		110.341.770	413.292.111	523.633.881	18.515.370	112.182.375	130.697.745
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5.668.808	23.577.339	29.246.147	1.552.935	14.503.877	16.056.812
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		136.194	4.342.370	4.478.564	152.198	3.783.173	3.935.371
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**143.799.081**	**470.634.156**	**614.433.237**	**50.742.158**	**163.743.348**	**214.485.506**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Cari Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**16.174.559**	**6.493.201**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.108.531	3.126.518
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.855.021	1.034.659
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.612.351	455.531
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.598.585	1.874.236
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	18
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.076.745	687.078
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.521.840	1.187.140
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		71	2.257
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(8.654.204)**	**(3.490.219)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(7.228.677)	(2.947.765)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(528.595)	(271.274)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(182.028)	(27.463)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(2.908)	(2.302)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(711.996)	(241.415)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**7.520.355**	**3.002.982**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**109.072**	**69.021**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		154.721	91.200
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		90.520	59.206
4.1.2	Diğer	**(13)**	64.201	31.994
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(45.649)	(22.179)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(14)	-
4.2.2	Diğer	**(13)**	(45.635)	(22.179)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**22.876**	**47.940**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(603.506)**	**53.886**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		162.471	104.976
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.986.104	289.590
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2.752.081)	(340.680)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**218.105**	**145.149**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.266.902**	**3.318.978**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(6)**	**(492.033)**	**(495.232)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**(348.006)**	**(186.778)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(430.335)**	**(209.765)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(353.921)**	**(106.593)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.642.607**	**2.320.610**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)**	**(9)**	**5.642.607**	**2.320.610**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(1.599.232)**	**(629.242)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.762.541)	(770.809)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		163.309	141.567
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**4.043.375**	**1.691.368**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**4.043.375**	**1.691.368**
25.1	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,016	0,008

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4.043.375**	**1.691.368**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(4.272)**	**188.359**
2.1	**Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**492**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	656
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(164)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(4.272)**	**187.867**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4.409)	254.441
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	9.464	1.467
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(9.327)	(68.041)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4.039.103**	**1.879.727**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosuv

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem 31 Aralık 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**813.924**	**-**	**4.463.364**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**813.924**	**-**	**4.463.364**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**492**	-	-	**186.400**	**1.467**	-	-	**1.691.368**	**1.879.727**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**500.000**	**291**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**500.291**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**813.924**	**(813.924)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	813.924	(813.924)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.800**	**-**	**1.691.368**	**6.843.382**
	Cari Dönem 31 Aralık 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.800**	**1.691.368**	**-**	**6.843.382**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.800**	**1.691.368**	**-**	**6.843.382**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(13.736)**	**9.464**	-	-	**4.043.375**	**4.039.103**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.691.368**	**(1.691.368)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.691.368	(1.691.368)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**149.405**	**10.931**	**3.969.168**	**-**	**4.043.375**	**10.882.485**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI.	NAKIT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	(1)	**4.037.666**	**1.292.511**
1.1.1	Alınan Faizler		12.828.693	4.711.586
1.1.2	Ödenen Faizler		(5.885.250)	(1.959.750)
1.1.3	Alınan Temettüler		22.876	47.940
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		154.721	91.200
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	90.074
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		141.541	190.905
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(515.116)	(246.148)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.579.730)	(531.630)
1.1.9	Diğer	(1)	(1.130.069)	(1.101.666)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	(1)	**3.966.737**	**10.431.331**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(142.400)	(75.292)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		4.571.645	(8.513.124)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		420.236	(45.498)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.597.223	10.298.591
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(3.479.967)	8.766.654
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	(1)	**8.004.403**	**11.723.842**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3.907.441)**	**(5.244.608)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(6.536)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(14.733)	(46.658)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		421.475	38.762
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(22.856.316)	(9.709.685)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19.831.165	6.828.580
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.499.330)	(2.350.640)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		837.510	-
2.9	Diğer		379.324	(4.967)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	(1)	**(16.442)**	**3.791.024**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	3.300.030
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	500.291
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(16.442)	(9.297)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**2.022.255**	**766.822**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**6.102.775**	**11.037.080**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**15.299.325**	**4.262.245**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**21.402.100**	**15.299.325**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022(**)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	5.642.607	2.320.610
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(1.599.232)	(629.242)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.762.541)	(770.809)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	163.309	141.567
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**4.043.375**	**1.691.368**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(84.569)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**4.043.375**	**1.606.799**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	1.606.799
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR(***)		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,016	0,008
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,6	0,8
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2023 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2023 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
(**) 2022 yılı karı Genel Kurul kararı ile yasal yedeklere ve olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.
(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar ile bunların açıklama ve dipnotları, 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu nedenle Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli finansal tabloları hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

c. Diğer hususlar:

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri Banka Üst Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Depremin tahmini etkisi, beklenen kredi zararı karşılıkları hesaplamasında dikkate alınmış ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolara yansıtılmıştır. Beklenen kredi zararı karşılıkları üzerindeki deprem etkisi IX no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı):

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli tahviller bulunmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon tahsilat tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesi de bu kılavuzda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre yapılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı):

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3'te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

TFRS 9 Aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir.

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde'de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

Banka, 6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzlukların bölgede faaliyet gösteren firmalar üzerinde etkilerinin belirli bir süre devam edeceğini öngörmektedir. Bu çerçevede, depremin kredi portföyündeki firmalara etkilerini analiz etmiş ve öngördüğü riskin sistematik olmadığı kabulüyle, firmaların risklilik düzeylerini yeniden değerlendirerek deprem etkisini 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 veya %6,67 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Ekonomik ömür tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Banka TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, %1,91 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: %1,91). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan, 35.058,58 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2022: 19.982,83 tam TL).

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32'nci maddesinin birinci fıkrasında 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesinin yürürlüğü hakkında 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; 2023 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları kurumlar vergisi için %30 oran esas alınmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Öte yandan, 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7338 sayılı Kanun gereğince, Ekim-Aralık aylarını kapsayan 4. geçici vergi beyannamesi yürürlükten kaldırılmıştır. Buna göre, 2023 yılı ve sonrasında 4. geçici vergi beyanı verilmeyecektir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesinde bulunan Taşınmaz Satış İstisnasına göre, Kurumların en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına %50 istisna uygulanmakta iken 7456 sayılı Kanun'la beraber yürürlüğe girdiği tarih olan 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25 istisnası olup, 15 Temmuz 2023 tarihi sonrası iktisap edilen taşınmazlar bu madde kapsamında Kurumlar Vergisi istisnası uygulamayacaktır. İştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 555 Sıra No'lu VUK Tebliği ile Enflasyon Muhasebesi uygulanmasına ilişkin düzenlemeler belirlenmiştir. 2023 yılı değerleme farkları özkaynak altına atılacak, gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecek olup 2023 hesap dönemi sonuna ait bilançonun enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan (düzeltme sonrası tespit edilen) geçmiş yıl kârı vergiye tabi tutulmayacak ve geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir.

Öte yandan 28 Aralık 2023 tarihli 32413 sayılı 7491 sayılı Kanun'un 17. Maddesi gereğince "Bankalar, 21.11.2021 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetimi şirketleri, sermaye piyasaları olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir." hükmüyle enflasyon düzeltmesi yapacak olup düzeltme sonucu ortaya çıkan değerleme farkları vergi matrahına etki etmeyecektir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun kapsamında, bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %30 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir. Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan, Alman Kalkınma Bankası'ndan ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç:

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Net Dönem Karı	4.043.375	1.691.368
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	250.000.000	200.547.945
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**0,01617**	**0,00843**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2023 yılı içinde ihraç edilen bedelli hisse senedi adedi bulunmamaktadır (2022: 500 milyon adet bedelli pay ihraç edilmiştir.).

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır. Banka, gelirinin tamamına yakınını yurt içinden elde etmektedir.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2023)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	7.848.796	(325.604)	(2.837)	7.520.355
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(28.017)	121.482	15.607	109.072
Diğer Gelirler	2.045.721	325.686	20.374	2.391.781
Diğer Giderler	-	(3.249.643)	(1.128.958)	(4.378.601)
Vergi Öncesi Kar	9.866.500	(3.128.079)	(1.095.814)	5.642.607
Vergi Karşılığı	-	-	(1.599.232)	(1.599.232)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**9.866.500**	**(3.128.079)**	**(2.695.046)**	**4.043.375**
Cari Dönem (31.12.2023)				
Bölüm Varlıkları	50.848.753	83.531.920	439.469	134.820.142
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	27.332	-	27.332
Toplam Varlıklar	**50.848.753**	**83.559.252**	**439.469**	**134.847.474**
Bölüm Yükümlülükleri	6.038.036	116.163.142	1.763.811	123.964.989
Özkaynaklar	-	-	10.882.485	10.882.485
Toplam Yükümlülükler	**6.038.036**	**116.163.142**	**12.646.296**	**134.847.474**

Önceki Dönem (31.12.2022)	**Yatırım Bankacılığı (Hazine)**	**Kurumsal Bankacılık**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	3.093.152	(90.125)	(45)	3.002.982
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(22.179)	81.658	9.542	69.021
Diğer Gelirler	394.566	162.671	30.418	587.655
Diğer Giderler	(22.680)	(900.183)	(416.185)	(1.339.048)
Vergi Öncesi Kar	3.442.859	(745.979)	(376.270)	2.320.610
Vergi Karşılığı	-	-	(629.242)	(629.242)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**3.442.859**	**(745.979)**	**(1.005.512)**	**1.691.368**
Önceki Dönem (31.12.2022)				
Bölüm Varlıkları	31.596.462	59.706.160	280.894	91.583.516
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	14.636	-	14.636
Toplam Varlıklar	**31.596.462**	**59.720.796**	**280.894**	**91.598.152**
Bölüm Yükümlülükleri	2.971.723	80.773.867	1.009.180	84.754.770
Özkaynaklar	-	-	6.843.382	6.843.382
Toplam Yükümlülükler	**2.971.723**	**80.773.867**	**7.852.562**	**91.598.152**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 19.763.573 TL (31 Aralık 2022: 12.917.130 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,86'dır (31 Aralık 2022: %16,67). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	**Tutar**
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	4.038
Yedek akçeler	3.969.168
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	208.244
Kar	4.043.375
Net Dönem Karı	4.043.375
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	10.931
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**10.941.830**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.240
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	995
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	32.252
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	322.823
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**357.310**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10.584.520**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.384.375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**6.384.375**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**6.384.375**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**16.968.895**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.827.616
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	967.062
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.794.678**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2.794.678**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**19.763.573**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**208.243**
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	19.763.573
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	117.205.130
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,03
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,48
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,86
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	967.062
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	967.062
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	386.085
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	**Tutar**
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	4.038
Yedek akçeler	2.277.800
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	231.407
Kar	1.691.368
Net Dönem Karı	1.691.368
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.467
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.912.154**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	18.975
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.128
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21.596
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	168.840
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**211.539**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.700.615**
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.486.455
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**4.486.455**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4.486.455**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.187.070**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.117.460
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	612.600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.730.060**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.730.060**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**12.917.130**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**231.407**
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12.917.130
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.490.581
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,65
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,67
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	612.600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	612.600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	222.776
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2023)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	160.336	58.839	219.175
5. Kar Yedekleri	3.969.168	-	3.969.168
6. Kar veya Zarar	4.043.375	-	4.043.375
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	4.043.375	-	4.043.375
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(356.804)	(356.804)
Çekirdek Sermaye	**10.882.485**	**(297.965)**	**10.584.520**
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.384.375	6.384.375
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**10.882.485**	**6.086.410**	**16.968.895**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.827.616	1.827.616
Genel Karşılıklar	-	967.062	967.062
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**2.794.678**	**2.794.678**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**10.882.485**	**8.881.088**	**19.763.573**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	164.608	68.266	232.874
5. Kar Yedekleri	2.277.800	-	2.277.800
6. Kar veya Zarar	1.691.368	-	1.691.368
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	1.691.368	-	1.691.368
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(211.033)	(211.033)
Çekirdek Sermaye	**6.843.382**	**(142.767)**	**6.700.615**
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.486.455	4.486.455
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**6.843.382**	**4.343.688**	**11.187.070**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	1.117.460
Genel Karşılıklar	-	612.600	612.600
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**1.730.060**	**1.730.060**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**6.843.382**	**6.073.748**	**12.917.130**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.828
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.828
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.117
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.117
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.884
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.884
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.986
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.986
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak yalnızca yönetilebilir riskler bulunmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan ve karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek; kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında değerlendirmek; kredi işlemleriyle görevli birimler arasında koordinasyonu temin etmek; kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek; kredi tahsisi, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında karar almak; Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak, sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejileri belirlemek üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15.426.669	14.233.890	13.222.381	9.948.064
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31.196.733	33.177.866	32.423.855	23.279.889
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	77.072.807	64.164.312	48.447.222	40.105.893
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.777.807	1.843.164	1.221.755	949.699
Tahsili gecikmiş alacaklar	319.302	323.958	326.553	375.174
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	228.491	174.264	135.407	178,563
Diğer alacaklar	619.070	455.072	440.760	315.437

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

a) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %86,60 ve %98,02'dir (31 Aralık 2022: %88,03 ve %98,19).

b) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %55,61 ve %62,50'dir (31 Aralık 2022: %59,34 ve %65,81).

c) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2022: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 892.314 TL'dir (31 Aralık 2022: 539.816 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları(***)							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2023)								
Yurtiçi	15.426.669	31.124.689	77.072.807	2.777.807	319.302	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	12	-	-	-	-	228.491	-
OECD Ülkeleri (*)	-	72.032	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	27.332
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	591.738
Toplam	**15.426.669**	**31.196.733**	**77.072.807**	**2.777.807**	**319.302**	-	**228.491**	**619.070**
Önceki Dönem (31.12.2022)								
Yurtiçi	13.222.381	32.358.965	48.447.222	1.221.755	326.553	-	129.401	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	104	-	-	-	-	6.006	-
OECD Ülkeleri (*)	-	64.786	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	14.636
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	426.124
Toplam	**13.222.381**	**32.423.855**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	-	**135.407**	**440.760**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2023)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	**465.449**	**42.713**	-	-	-	**376.519**	**131.643**	**508.162**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	39.078	42.713	-	-	-	-	81.791	81.791
Balıkçılık	-	-	426.371	-	-	-	-	376.519	49.852	426.371
Sanayi	-	-	**73.358.635**	**2.030.894**	**269.060**	-	-	**16.999.206**	**58.659.383**	**75.658.589**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	395.088	-	-	-	-	2.486	392.602	395.088
İmalat Sanayi	-	-	28.084.495	1.706.576	112	-	-	13.751.249	16.039.934	29.791.183
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44.879.052	324.318	268.948	-	-	3.245.471	42.226.847	45.472.318
İnşaat	-	-	**492.905**	**517.724**	-	-	-	**908.459**	**102.170**	**1.010.629**
Hizmetler	**15.426.669**	**31.196.733**	**2.755.818**	**186.476**	**50.242**	**228.491**	**619.070**	**29.720.134**	**20.743.365**	**50.463.499**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	999.876	171.530	50.242	-	-	432.835	788.817	1.221.652
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	819.344	-	-	-	-	161.412	657.932	819.344
Mali Kuruluşlar	15.426.669	31.196.729	609.260	-	-	228.491	619.070	29.114.498	18.965.721	48.080.219
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	70.040	14.946	-	-	-	11.389	73.597	84.986
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	257.298	-	-	-	-	-	257.298	257.298
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15.426.669**	**31.196.733**	**77.072.807**	**2.777.807**	**319.302**	**228.491**	**619.070**	**48.004.318**	**79.636.561**	**127.640.879**

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse senedi yatırımları

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2022)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	**225.121**	-	-	-	-	**225.121**	-	**225.121**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	225.121	-	-	-	-	225.121	-	225.121
Sanayi	-	-	**45.710.626**	**860.137**	**326.553**	-	-	**8.777.983**	**38.119.333**	**46.897.316**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	241.540	-	-	-	-	2.486	239.054	241.540
İmalat Sanayi	-	-	15.881.407	573.679	82	-	-	7.494.445	8.960.723	16.455.168
Elektrik, Gaz, Su	-	-	29.587.679	286.458	326.471	-	-	1.281.052	28.919.556	30.200.608
İnşaat	-	-	**358.932**	-	-	-	-	**253.916**	**105.016**	**358.932**
Hizmetler	**13.222.381**	**32.423.855**	**2.152.543**	**361.618**	-	**135.407**	**440.760**	**23.032.485**	**25.704.079**	**48.736.564**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	1.340.409	214.421	-	-	-	464.847	1.089.987	1.554.834
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	95.978	-	-	-	-	95.978	-	95.978
Mali Kuruluşlar	13.222.381	32.423.851	441.565	125.398	-	135.407	440.760	22.452.909	24.336.453	46.789.362
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	62.741	21.799	-	-	-	18.751	65.789	84.540
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	211.850	-	-	-	-	-	211.850	211.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.222.381**	**32.423.855**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	**135.407**	**440.760**	**32.289.505**	**63.928.428**	**96.217.933**

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse senedi yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2023)	Vadeye Kalan Süre						
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Vade Taşımayan	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	299.212	-	6.521.205	976.671	7.300.414	329.167	**15.426.669**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17.137.537	3.936.777	1.379.273	1.852.639	5.632.451	1.258.056	**31.196.733**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	954.052	3.520.489	3.658.011	8.090.808	60.849.447	-	**77.072.807**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	36.646	135.225	137.205	310.774	2.157.957	-	**2.777.807**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	319.302	**319.302**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	228.491	**228.491**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	619.070	**619.070**
Genel Toplam	**18.427.447**	**7.592.491**	**11.695.694**	**11.230.892**	**75.940.269**	**2.754.086**	**127.640.879**

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2022)	Vadeye Kalan Süre						
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Vade Taşımayan	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	344.746	903.261	1.598.141	816.145	9.472.611	87.477	**13.222.381**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.162.408	1.146.312	213.586	8.525.473	5.408.235	967.841	**32.423.855**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	525.467	1.885.867	2.540.116	5.139.581	38.356.191	-	**48.447.222**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	13.963	50.111	67.496	134.992	955.193	-	**1.221.755**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.553	**326.553**
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	135.407	**135.407**
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	440.759	**440.759**
Genel Toplam	**17.046.584**	**3.985.551**	**4.419.339**	**14.616.191**	**54.192.230**	**1.958.037**	**96.217.932**

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk ağırlığına göre risk tutarları - Standart yaklaşım(*)

Cari Dönem (31.12.2023) Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	9.095.069	244.686	-	15.208.902	-	51.762	7.922.062	-	95.118.398	-	-	-	32.252
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9.095.069	244.686	-	15.208.902	-	51.762	13.181.873	-	89.858.587	-	-	-	-

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

Önceki Dönem (31.12.2022) Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6.991.841	125.916	-	15.514.703	-	48.384	1.373.058	-	72.164.030	-	-	-	23.724
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	6.991.841	125.916	-	15.514.703	-	48.384	2.712.140	-	70.824.948	-	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında "Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış" ve "Sınıflandırma" kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem (31.12.2023) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**3.130.758**	**751.728**	**745.794**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	459.682	6.403	8.021
Elektrik, Gaz, Su	2.671.076	745.325	737.773
İnşaat	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**271.652**	**95.220**	**49.572**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	76.964	91.756	45.914
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	37.015	-	7
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	157.673	3.464	3.651
Diğer	**-**	**1.134**	**1.134**
Toplam	**3.402.410**	**848.082**	**796.500**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem (31.12.2022) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**2.229.029**	**850.019**	**666.581**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	212.051	7.053	7.095
Elektrik, Gaz, Su	2.016.978	842.966	659.486
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	**571.759**	**43.221**	**45.056**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	209.873	39.972	40.420
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	27.830	-	35
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	118.846	3.249	3.458
Diğer	**5.642**	**1.134**	**1.136**
Toplam	**2.806.430**	**894.374**	**712.773**

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	567.821	42.357	(81.398)	-	528.780
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	613.635	365.936	(10.962)	-	968.609

Önceki Dönem (31.12.2022)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	528.440	101.293	(61.912)	-	567.821
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	291.187	330.092	(7.644)	-	613.635

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından sınırları belirlenen Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, BDDK'nın 9 Mart 2023 tarih 10534 sayılı kararı uyarınca karar tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 olarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
29/12/2023	29,4151	32,5625	20,8840
28/12/2023	29,4164	32,6846	20,8538
27/12/2023	29,3699	32,4302	20,6409
26/12/2023	29,2649	32,2587	20,5975
25/12/2023	29,0385	31,9714	20,4338

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 29,0531 TL, Avro: 31,7366 TL, CHF: 33,6787 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP(*)**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	244.639	924.317	1.970	1.170.926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	228.437	44.202	-	272.639
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.347.464	9.752.648	-	14.100.112
Krediler	22.943.971	41.881.056	-	64.825.027
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.513.924	60.447	-	6.574.371
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	188		188
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	49.914	109.550	-	159.464
Toplam Varlıklar	**34.328.349**	**52.772.408**	**1.970**	**87.102.727**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25.060.718	56.028.109	-	81.088.827
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.321.427	-	-	3.321.427
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.865.824	-	-	7.865.824
Muhtelif Borçlar	66.354	278.659	-	345.013
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3.104	-	3.104
Diğer Yükümlülükler	740.316	1.931.525	-	2.671.841
Toplam Yükümlülükler	**37.054.639**	**58.241.397**	**-**	**95.296.036**
Net Bilanço Pozisyonu	(2.726.290)	(5.468.989)	1.970	(8.193.309)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.239.969	8.729.321	-	11.969.290
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.239.969	6.794.888	-	10.034.857
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.934.433	-	1.934.433
Gayrinakdi Krediler	2.353.770	2.315.646	-	4.669.416
Önceki Dönem (31.12.2022)				
Toplam Varlıklar	**22.765.983**	**37.538.871**	**1.275**	**60.306.129**
Toplam Yükümlülükler	**22.341.959**	**41.268.818**	**45**	**63.610.822**
Net Bilanço Pozisyonu	424.024	(3.729.947)	1.230	(3.304.693)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(206.065)	3.756.486	-	3.550.421
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.473.318	7.161.779	-	8.635.097
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.679.383)	(3.405.293)	-	(5.084.676)
Gayrinakdi Krediler	1.341.516	1.627.527	-	2.969.043

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %18'i GBP, %65'i CHF ve %17'si JPY'den oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kur riskine duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
ABD Doları	10	319.029	2.578	981.130	287.469
AVRO	10	49.637	23.063	414.765	229.241
Diğer	10	197	128	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
ABD Doları	10	(319.029)	(2.578)	(981.130)	(287.469)
AVRO	10	(49.637)	(23.063)	(414.765)	(229.241)
Diğer	10	(197)	(128)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından %20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu (31.12.2023)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	2.560	2.560
Bankalar [1]	4.844.282	-	-	-	-	80.783	4.925.065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	591.455	591.455
Para Piyasalarından Alacaklar	17.034.644	-	-	-	-	-	17.034.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.203.398	1.904.250	6.601.145	5.435.363	58.097	18.362	15.220.615
Verilen Krediler [2]	17.718.666	20.026.577	14.619.345	7.899.191	22.154.533	319.302	82.737.614
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	65.857	-	7.346.495	2.431.941	3.774.223	-	13.618.516
Diğer Varlıklar [4]	65.715	-	-	-	-	651.290	717.005
Toplam Varlıklar [5]	**40.932.562**	**21.930.827**	**28.566.985**	**15.766.495**	**25.986.853**	**1.663.752**	**134.847.474**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.884.276	-	-	-	-	-	2.884.276
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	373.726	373.726
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.321.427	-	-	-	3.321.427
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.092.461	28.630.222	33.411.641	7.594.593	24.706.324	-	101.435.241
Diğer Yükümlülükler[4],[6]	472.047	-	6.038.208	-	3.712.899	16.609.650	26.832.804
Toplam Yükümlülükler	**10.448.784**	**28.630.222**	**42.771.276**	**7.594.593**	**28.419.223**	**16.983.376**	**134.847.474**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	30.483.778	-	-	8.171.902	-	-	38.655.680
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6.699.395)	(14.204.291)	-	(2.432.370)	(15.319.624)	(38.655.680)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(33.007)	(37.771)	-	-	-	(70.778)
Toplam Pozisyon	**30.483.778**	**(6.732.402)**	**(14.242.062)**	**8.171.902**	**(2.432.370)**	**(15.319.624)**	**(70.778)**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	835	835
Bankalar [1]	8.675.865	-	-	-	-	68.737	8.744.602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	289.829	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.745.918	2.017.235	2.370.608	2.488.099	7.909	17.174	8.646.943
Verilen Krediler [2]	22.810.273	10.780.057	7.004.373	5.959.813	12.351.587	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.774	67.843	544.180	4.622.130	2.310.595	-	7.560.522
Diğer Varlıklar [4]	31.094	-	-	-	-	462.029	493.123
Toplam Varlıklar [5]	**39.908.564**	**12.865.135**	**9.919.161**	**13.070.042**	**14.670.091**	**1.165.159**	**91.598.152**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.960.566	-	-	-	-	-	2.960.566
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	335.061	335.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2.018.433	-	-	-	2.018.433
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.095.295	17.337.135	23.790.791	6.646.375	12.837.325	-	68.706.921
Diğer Yükümlülükler[4]	245.491	-	-	3.528.830	2.301.046	11.501.804	17.577.171
Toplam Yükümlülükler	**11.301.352**	**17.337.135**	**25.809.224**	**10.175.205**	**15.138.371**	**11.836.865**	**91.598.152**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	28.607.212	-	-	2.894.837	-	-	31.502.049
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(4.472.000)	(15.890.063)	-	(468.280)	(10.671.706)	(31.502.049)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.811	167	2.215	-	-	-	11.193
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**28.616.023**	**(4.471.833)**	**(15.887.848)**	**2.894.837**	**(468.280)**	**(10.671.706)**	**11.193**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2023)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	4,00	5,60	-	44,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	7,58	-	49,52
Verilen Krediler	7,19	8,74	-	17,58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar(**)	4,62	7,68	-	50,76
Yükümlülükler(*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	40,57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	7,50	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	0,86	4,53	-	43,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***)	3,86	6,43	-	20,94

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,41	4,58	-	25,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,77	6,31	-	24,16
Verilen Krediler	5,20	7,41	-	11,34
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar(**)	5,11	-	-	49,74
Yükümlülükler(*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,13	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	1,74	3,48	-	14,88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(***)	2,76	5,15	-	17,95

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Banka bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu, Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta; likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak bu rasyolar düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda, günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Banka Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

Banka'nın likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)							
	Cari Dönem (31.12.2023)				**Önceki Dönem (31.12.2022)**			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	117,72	13.10.2023	220,82	22.12.2023	95,22	04.11.2022	152,45	18.11.2022
En Düşük (%)	100,00	29.12.2023	155,34	17.11.2023	53,44	30.09.2022	91,57	14.10.2022

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2023)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	9.553.252	2.085.924
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.351.698	1.281.672	1.739.120	850.395
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2.351.698	1.281.672	1.739.120	850.395
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	13.579.842	3.362.515	13.579.842	3.362.515
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.579.842	3.362.515	13.579.842	3.362.515
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.575.584	6.507.942	428.779	325.397
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.717.856	3.634.846	3.717.782	3.634.772
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**19.465.523**	**8.173.079**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	22.443.029	2.236.840	21.545.401	1.520.242
Diğer nakit girişleri	13.510.672	11.114.670	13.510.672	11.114.670
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**35.953.701**	**13.351.510**	**35.056.073**	**12.634.912**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**9.553.252**	**2.085.924**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**4.866.381**	**2.043.270**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**196,31**	**102,09**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2022)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	7.419.006	1.822.211
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.455.353	967.373	1.118.495	694.549
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.455.353	967.373	1.118.495	694.549
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.163.710	5.874.404	13.163.710	5.874.404
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.163.710	5.874.404	13.163.710	5.874.404
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10.544.421	8.309.344	527.221	415.467
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	**14.809.426**	**6.984.420**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11.467.430	1.919.304	14.515.554	1.611.311
Diğer nakit girişleri	13.176.494	8.366.518	13.176.494	8.366.518
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**24.643.924**	**10.285.822**	**27.692.048**	**9.977.829**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**7.419.006**	**1.822.211**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**6.214.203**	**2.325.645**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**119,39**	**78,35**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %80,2'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %5,2'si uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %9,5'i sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %2,4'ü para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,7'si ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma ve yatırım bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Cari Dönem (31.12.2023)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.560	-	-	-	-	-	-	2.560
Bankalar	80.783	4.844.282	-	-	-	-	-	4.925.065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	591.455	-	-	-	-	-	-	591.455
Para Piyasalarından Alacaklar	-	17.034.644	-	-	-	-	-	17.034.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.362	1.008.924	2.041.897	6.704.831	5.393.772	52.829	-	15.220.615
Verilen Krediler	-	1.096.619	4.208.343	14.633.137	43.681.197	18.799.016	319.302	82.737.614
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	416.652	73.904	7.309.046	2.045.173	3.773.741	-	13.618.516
Diğer Varlıklar	-	65.715	-	-	-	-	651.290	717.005
Toplam Varlıklar [2]	**693.160**	**24.466.836**	**6.324.144**	**28.647.014**	**51.120.142**	**22.625.586**	**970.592**	**134.847.474**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4.195.359	2.286.235	17.126.691	32.806.493	45.020.463	-	101.435.241
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.884.276	-	-	-	-	-	2.884.276
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	65.177	1.221.095	2.035.155	-	3.321.427
Muhtelif Borçlar	373.726	-	-	-	-	-	-	373.726
Diğer Yükümlülükler [3]	2.437.685	519.310	498.718	6.038.208	-	5.540.515	11.798.368	26.832.804
Toplam Yükümlülükler	**2.811.411**	**7.598.945**	**2.784.953**	**23.230.076**	**34.027.588**	**52.596.133**	**11.798.368**	**134.847.474**
Likidite Açığı	**(2.118.251)**	**16.867.891**	**3.539.191**	**5.416.938**	**17.092.554**	**(29.970.547)**	**(10.827.776)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(33.007)**	**(37.771)**		**-**	**-**	**-**	**(70.778)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10.206.920	809.944		-	-	-	11.016.864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10.239.927	847.715		-	-	-	11.087.642
Gayrinakdi Krediler	**84.924**	**-**	**-**	**85.965**	**-**	**4.583.451**	**-**	**4.754.340**
Önceki Dönem (31.12.2022)								
Toplam Varlıklar	**376.575**	**17.455.511**	**4.142.539**	**18.822.963**	**35.106.787**	**14.905.193**	**788.584**	**91.598.152**
Toplam Yükümlülükler	**3.141.202**	**8.943.889**	**1.072.693**	**12.022.247**	**29.609.847**	**29.516.591**	**7.291.683**	**91.598.152**
Likidite Açığı	**(2.764.627)**	**8.511.622**	**3.069.846**	**6.800.716**	**5.496.940**	**(14.611.398)**	**(6.503.099)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**8.811**	**167**	**2.215**	**-**	**-**	**-**	**11.193**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12.412.300	169.078	58.345	-	-	-	12.639.723
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12.403.489	168.911	56.130	-	-	-	12.628.530
Gayrinakdi Krediler	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**-**	**3.041.461**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[3] Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem (31.12.2023)	Defter Değeri	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	101.435.241	142.776.682	4.417.162	2.994.934	22.170.089	52.505.376	60.689.121
Para Piyasalarına Borçlar	2.884.276	2.884.276	2.884.276	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.321.427	4.328.670	-	82.255	82.255	1.820.096	2.344.064
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.578.723	25.261.806	-	-	6.141.140	-	19.120.666
Toplam	**119.219.667**	**175.251.434**	**7.301.438**	**3.077.189**	**28.393.484**	**54.325.472**	**82.153.851**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Defter Değeri	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	68.706.921	83.584.116	647.044	1.373.229	14.243.937	33.624.196	33.695.710
Para Piyasalarına Borçlar	2.960.566	2.960.566	2.960.566	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.018.433	2.121.457	-	-	-	-	2.121.457
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.947.336	19.095.563	-	-	-	3.754.938	15.340.625
Toplam	**80.633.256**	**107.761.702**	**3.607.610**	**1.373.229**	**14.243.937**	**37.379.134**	**51.157.792**

Banka'nın türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (31.12.2023)	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Swap işlemleri	11.098.952	10.099.891	999.061	-	-	-

Önceki Dönem (31.12.2022)	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Swap işlemleri	12.629.379	12.382.628	188.407	58.344	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2023)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	84.924	-	-	85.965	-	3.974.191	4.145.080
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	609.260	609.260
Toplam	**84.924**	**-**	**-**	**85.965**	**-**	**4.583.451**	**4.754.340**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	118.700	-	-	118.700
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	72.364	-	-	53	68.919	2.339.860	2.481.196
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	441.565	441.565
Toplam	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**3.041.461**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,77'dir (31 Aralık 2022: %11,18). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (31.12.2023) (*)**	**Önceki Dönem (31.12.2022) (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	131.471.900	86.558.604
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	131.471.900	86.558.604
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	812.874	993.478
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	812.874	993.478
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.783.470	2.311.787
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.783.470	2.311.787
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.745.282	14.293.171
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(7.413.630)	(9.736.392)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	6.331.652	4.556.779
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	16.520.462	10.552.034
Toplam risk tutarı	140.399.896	94.420.648
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,77	11,18

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Finansal Varlıklar	**135.566.654**	**92.231.685**	**136.109.818**	**92.645.168**
Para Piyasalarından Alacaklar	17.046.025	6.634.417	17.046.025	6.634.417
Bankalar	4.929.464	8.757.978	4.929.464	8.757.978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	591.455	289.829	591.455	289.829
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.220.615	8.646.943	15.220.615	8.646.943
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	13.620.387	7.562.223	13.519.234	7.760.207
Verilen Krediler	84.158.708	60.340.295	84.803.025	60.555.794
Finansal Borçlar	**116.709.117**	**78.007.751**	**116.742.431**	**77.736.285**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	101.435.241	68.706.921	102.260.744	69.027.374
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.578.723	6.947.336	10.802.460	6.355.504
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.321.427	2.018.433	3.305.501	2.018.346
Muhtelif Borçlar	373.726	335.061	373.726	335.061

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ve ihraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Seviye 3 varlıkların gerçeğe uygun değer tespiti için yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılmaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2023)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**591.455**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	591.455
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**14.968.360**	**233.893**	**4.186**
Borçlanma Senetleri	14.968.360	233.893	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler[(1)]	-	-	4.186
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**65.716**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar[(1)]	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Borçlar	**-**	**18.299**	**-**

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması nedeniye maliyetinden ölçülmektedir.

Cari Dönem (31.12.2022)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**289.829**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	289.829
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**8.629.769**	**-**	**3.614**
Borçlanma Senetleri	8.629.769	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler[(1)]	-	-	3.614
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**31.094**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar[(1)]	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Borçlar	**-**	**11.157**	**-**

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması nedeniye maliyetinden ölçülmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Bakiyesi	**293.443**	**223.653**
Alışlar	108.231	139.036
İtfa veya Satış	(8.372)	(98.411)
Değerleme Farkı	202.339	29.165
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**595.641**	**293.443**

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankacılık Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve ISEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Banka'nın risk iştahı yapısını belirleyen temel politika metnidir.

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibariyle limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankanın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37'nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Bankaca sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, Banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 43. maddesinde belirtilen "Stres Testi Programı" hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik'in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla birimimizce hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu'nda Banka'nın 3 yıllık Stratejik Plân öngörüleri üzerine BDDK ve Banka'nın senaryoları uygulanarak Banka'nın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Banka için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, ISEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

i- Bilanço ve gelir tablosu

ii- Yasal özkaynak

iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)

iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

Kredi tahsilat oranlarının %45 ile %95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	99.032.622	74.807.459	7.922.610
2	Standart yaklaşım	99.032.622	74.807.459	7.922.610
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	612.536	692.432	49.003
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	612.536	692.432	49.003
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	14.226.213	107.525	1.138.097
17	Standart yaklaşım	14.226.213	107.525	1.138.097
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3.333.759	1.883.165	266.701
20	Temel gösterge yaklaşımı	3.333.759	1.883.165	266.701
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**117.205.130**	**77.490.581**	**9.376.411**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeline dayali bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan "Krediler Politikası" ile Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

İç Sistemler Kapsamındaki birimler dahil tüm birimler kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Görev Yetki Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirirler.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumlu olup söz konusu politika ve prosedürlerde Banka'nın portföyünde taşıdığı tüm bankacılık faaliyetlerine ilişkin kredi risklerine yer verilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, likidite yeterliliği vb. riskleri peryodik olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Bankanın risklilik durumuna ilişkin Bankanın kullandığı risk ölçüm model ve yöntemleriyle günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkta raporlar üretilerek Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde raporlanmaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki muhtemel etkiler yakından takip edilmektedir.

Personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Komitelere yapılan risk raporlamaları vasıtasıyla Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin belirlenmesi gibi düzenlemelerle Bankanın risk iştah düzeyini belirlemesi hedeflenmektedir. Limitler, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmeler göz önünde bulundurularak peryodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyon ve düzenlemeleri yapmaktadır. Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesinin uygun görüşünü takiben Yönetim Kurulunun onayına sunulmaktadır. Limitler belirlenirken, Banka'nın hedef ve politikalarının yanı sıra makroekonomik ortam ve piyasa eğilimleri de dikkate alınmakta olup sektör, coğrafi bölge, ülke ve ürün bazında risk yoğunlaşma limitleri belirlenmektedir.

Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	848.082	83.310.626	(1.421.094)	82.737.614
2	Borçlanma araçları	-	28.824.269	(8.659)	28.815.610
3	Bilanço dışı alacaklar	2	4.754.338	(53.480)	4.700.860
4	**Toplam**	**848.084**	**116.889.233**	**(1.483.233)**	**116.254.084**

	Önceki Dönem (31.12.2022)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	894.374	59.445.921	(1.107.637)	59.232.658
2	Borçlanma araçları	-	16.205.801	(19.972)	16.185.829
3	Bilanço dışı alacaklar	2	3.041.459	(49.545)	2.991.916
4	**Toplam**	**894.376**	**78.693.181**	**(1.177.154)**	**78.410.403**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	894.374
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	95.249
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(141.541)
4	Aktiften silinen tutarlar	
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	848.082

	Önceki Dönem (31.12.2022)	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	855.150
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	230.129
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(190.905)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	894.374

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan takipteki alacak tutarları

Cari Dönem (31.12.2023)	**Takipteki Alacak Tutarı**	**3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları**
Yurtiçi	848.082	528.780
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**848.082**	**528.780**

Önceki Dönem (31.12.2022)	**Takipteki Alacak Tutarı**	**3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları**
Yurtiçi	894.374	567.821
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**894.374**	**567.821**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem (31.12.2023)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam (Net)
Tarım	**426.371**	**-**	**498**	**425.873**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	426.371	-	498	425.873
Sanayi	**72.145.595**	**751.728**	**1.309.764**	**71.587.559**
Madencilik ve Taşocakçılığı	392.602	-	5.755	386.847
İmalat Sanayi	32.510.780	6.403	180.230	32.336.953
Elektrik, Gaz, Su	39.242.213	745.325	1.123.779	38.863.759
İnşaat	**1.010.628**	**-**	**13.243**	**997.385**
Hizmetler	**9.728.032**	**95.220**	**96.455**	**9.726.797**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.171.405	91.756	47.947	1.215.214
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	8.214.342	-	44.391	8.169.951
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	84.986	-	422	84.564
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	257.299	3.464	3.695	257.068
Diğer	**-**	**1.134**	**1.134**	**-**
Toplam	**83.310.626**	**848.082**	**1.421.094**	**82.737.614**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önceki Dönem (31.12.2022)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam (Net)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**42.973.937**	**850.019**	**1.012.119**	**42.811.837**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	15.934.000	7.053	65.189	15.875.864
Elektrik, Gaz, Su	27.039.937	842.966	946.930	26.935.973
İnşaat	**698.848**	-	**5.294**	**693.554**
Hizmetler	**15.258.960**	**43.221**	**87.660**	**15.214.521**
Toptan ve Perakende Ticaret	214.821	-	2.396	212.425
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.341.560	39.972	46.462	1.335.070
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143	214.067
Mali Kuruluşlar	12.755.856	-	28.802	12.727.054
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.916	-	3.405	250.511
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	84.540	-	261	84.279
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	393.057	3.249	5.191	391.115
Diğer	**514.176**	**1.134**	**2.564**	**512.746**
Toplam	**59.445.921**	**894.374**	**1.107.637**	**59.232.658**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Takipteki alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem (31.12.2023)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	68.030	709.012	36.314	33.592
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**68.030**	**709.012**	**36.314**	**34.726**

Önceki Dönem (31.12.2022)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	842.966	-	50.274
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**-**	**842.966**	**-**	**51.408**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	1.185.182	79.615	604.972	21.569
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	745.325	472.090	22.848	145
Toplam	**1.930.507**	**551.705**	**627.820**	**21.714**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	4.307.948	79.850.760	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	28.824.269	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**4.307.948**	**108.675.029**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	848.082	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2022)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	3.014.941	57.325.354	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	16.205.801	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**3.014.941**	**73.531.155**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	894.374	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2023)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15.426.669	-	17.152.893	-	8.127.217	%47,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.466.555	262.919	36.330.127	131.465	18.671.455	%51,2
Kurumsal alacaklar	72.318.476	12.657.072	65.332.441	4.754.331	70.086.772	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	51.762	-	51.762	-	18.117	%35,0
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.726.045	-	2.720.997	-	1.579.441	%58,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	319.302	-	319.302	-	184.772	%57,9
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0,0
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	228.437	54	228.437	54	228.491	%100,0
Diğer alacaklar	651.322	-	619.070	-	618.048	%99,8
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**122.188.568**	**12.920.045**	**122.755.029**	**4.885.850**	**99.514.314**	**%78,0**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13.576.048	-	14.124.977	-	7.263.824	%51,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31.060.345	127.915	33.698.974	63.963	20.397.748	%60,4
Kurumsal alacaklar	45.465.120	14.824.353	43.223.442	2.982.102	46.205.544	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	48.384	-	48.384	-	16.934	%35,0
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.173.371	-	1.173.371	-	682.090	%58,1
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.553	-	326.553	-	163.277	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	%0,0
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	129.401	6.006	129.401	6.006	135.407	%100,0
Diğer alacaklar	440.760	-	440.759	-	438.587	%99,5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**92.219.982**	**14.958.275**	**93.165.861**	**3.052.071**	**75.303.411**	**%78,3**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2023)												
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9.025.676	-	-	-	-	-	-	8.127.217	-	-	-	17.152.893
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	68.372	-	15.208.902	-	-	10.629.701	-	10.309.931	-	-	244.686	36.461.592
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	70.086.772	-	-	-	70.086.772
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	51.762	-	-	-	-	-	-	51.762
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	2.283.112	-	437.885	-	-	-	2.720.997
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	269.060	-	50.242	-	-	-	319.302
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	228.491		-	-	228.491
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	1.021	-	-	-	-	-	-	618.049	-	-	-	619.070
18	**Toplam**	**9.095.069**	-	**15.208.902**	-	**51.762**	**13.181.873**	-	**89.858.587**		-	**244.686**	**127.640.879**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

	Önceki Dönem (31.12.2022)												
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.861.153	-	-	-	-	-	-	7.263.824	-	-	-	14.124.977
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	-	15.514.703	-	-	1.403.024	-	16.590.778	-	-	125.916	33.762.937
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	46.205.544	-	-	-	46.205.544
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	48.384	-	-	-	-	-	-	48.384
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	982.563	-	190.808	-	-	-	1.173.371
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.553	-	-	-	-	-	326.553
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	135.407		-	-	135.407
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	2.172	-	-	-	-	-	-	438.587	-	-	-	440.759
18	**Toplam**	**6.991.841**	**-**	**15.514.703**	**-**	**48.384**	**2.712.140**	**-**	**70.824.948**		**-**	**125.916**	**96.217.932**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2023)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	50.728	527.402		1,4	809.381	610.166
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için))					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					118.499	2.370
6	**Toplam**						**612.536**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Önceki Dönem (31.12.2022)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	159.367	516.261		1,4	945.880	682.781
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için))					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					86.642	9.651
6	**Toplam**						**692.432**

KDA için sermaye yükümlülüğü:

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Faize dayalı swap işlemleri, opsiyon sözleşmeleri ve diğer tür türev işlemler bulunmamaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2023)	Risk Tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	809.381	130.670
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	809.381	130.670

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

KDA için sermaye yükümlülüğü (Devamı):

	Önceki Dönem (31.12.2022)	Risk Tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	945.880	196.143
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	945.880	196.143

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2023)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7.180	-	-	-	-	321.987	-	-	321.987
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	68.372	-	-	-	-	285.655	-	244.686	290.549
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**75.552**	-	-	-	-	**607.642**	-	**244.686**	**612.536**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	38.385	-	48.257	-	-	-	-	-	9.651
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	-	13.982	-	-	677.466	-	125.916	682.781
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**166.901**	**125.916**	**62.239**	**-**	**-**	**677.466**	**-**	**125.916**	**692.432**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, ters repo işlemleri gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Cari Dönem (31.12.2023)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	276.707	-	247.294	2.737.755
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**276.707**	-	**247.294**	**2.737.755**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	266.911	-		2.918.261
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**266.911**	-	-	**2.918.261**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Cari Dönem (31.12.2023)	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**304.383**	**2.698**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	126.187	2.698
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	126.187	2.524
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	169.512	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	8.684	174
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**275.728**	**2.855**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	125.916	2.518
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	125.916	2.518
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	132.965	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	16.847	337
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Banka'nın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):

PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

		Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	14.150.941	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	75.272	107.525
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**14.226.213**	**107.525**

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem (31.12.2023)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2.560	2.560	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	318.816	318.816	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	272.639	272.639	-	-	-	-
Bankalar	4.925.065	4.925.064	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	17.034.644	16.795.103	239.542			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.220.615	1.322.568	-	-	13.898.047	-
Türev Finansal Varlıklar	65.716	65.716	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	82.737.614	82.737.614	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.618.516	13.618.515	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	16.746	16.746				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3	3	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	42.366	42.366	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	32.252	-	-	-	-	32.252
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	322.823	322.823	-	-	-	-
Diğer aktifler	226.513	226.514	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**134.847.474**	**120.677.633**	**239.542**	-	**13.898.047**	**32.252**

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

		Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2023)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	18.299	-	18.299	-	-	-
Alınan krediler	97.947.040	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.884.276	-	2.884.276	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.321.427	-	-	-	-	-
Fonlar	6.397.933	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	373.726	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	448.306	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	20.737	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	428.541	-	-	-	-	-
Vergi borcu	545.981	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları		-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	11.578.723	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	10.882.485	-	--	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**134.847.474**	-	**2.902.575**	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	835	835	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	132.363	132.363	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	157.466	157.466	-	-	-	-
Bankalar	8.744.602	8.744.602	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	6.629.640	6.629.640	-			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.646.943	8.646.943	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	31.094	31.094	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	59.232.658	59.232.658	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-		-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.560.519	7.560.519	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	4.050	4.050				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3	3	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	88.099	88.099	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.596	-	-	-	-	21.596
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	168.840	168.840	-	-	-	-
Diğer aktifler	168.858	168.858	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**91.598.152**	**91.576.556**	-	-	-	**21.596**

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

		Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2022)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	11.157	-	-	-	-	-
Alınan krediler	63.339.728	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.960.566	-	2.960.566	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.018.433	-	-	-	-	-
Fonlar	8.418.825	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	346.952	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	237.922	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	22.889	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	164.441	-	-	-	-	-
Vergi borcu	286.521	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.947.336	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	6.843.382	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**91.598.152**	**-**	**2.960.566**	**-**	**-**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	134.847.474	120.677.633	-	239.542	13.898.047
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	134.847.474	-	-	2.884.276	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	-	120.677.636	-	(2.644.734)	13.898.047
4	Bilanço dışı tutarlar	36.444.918	14.340.411	-	22.104.507	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	**171.292.392**	**135.018.047**	-	**19.459.773**	**13.898.047**

	Cari Dönem (31.12.2022)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.598.153	91.576.557	-	-	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.598.153	-	-	2.960.566	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	-	**91.576.557**	-	**(2.960.566)**	-
4	Bilanço dışı tutarlar	40.760.504	14.958.274	-	25.802.230	-
5	Değerleme farkları	-	-	-		-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-		-		-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar			-		-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**132.358.657**	**106.534.831**	-	**22.841.664**	-

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları:

Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Bankada operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2023)	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	770.717	1.486.643	3.076.654	1.778.005	15	266.701
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**3.333.759**

Önceki Dönem (31.12.2022)	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	755.704	770.717	1.486.643	1.004.355	15	150.653
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**1.883.165**

Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30.12.2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalama gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

Banka'nın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı, BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):

Bankada tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminin ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2023) Para Birimi	UygulananŞok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(141.928)	%(0,73)
2	TRY	(-) 400 baz puan	124.270	%0,64
3	AVRO	(+) 200 baz puan	209.535	%1,08
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(262.744)	%(1,36)
5	USD	(+) 200 baz puan	(103.505)	%(0,54)
6	USD	(-) 200 baz puan	118.633	%0,61
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(35.898)	%(0,19)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(19.841)	%(0,10)

	Önceki Dönem (31.12.2022) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(228.504)	%(1,77)
2	TRY	(-) 400 baz puan	228.102	%1,77
3	AVRO	(+) 200 baz puan	57.421	%0,44
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(75.169)	%(0,58)
5	USD	(+) 200 baz puan	(86.266)	%(0,67)
6	USD	(-) 200 baz puan	97.283	%0,75
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(257.349)	%(1,99)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		250.216	%1,94

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	26	-	44	-
TCMB	2.534	-	791	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.560**	**-**	**835**	**-**

1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.534	-	791	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**2.534**	**-**	**791**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3.758.538	1.099.070	7.771.783	921.416
Yurtdışı	-	71.856	-	64.779
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**3.758.538**	**1.170.926**	**7.771.783**	**986.195**

1.1.2.a) Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
AB Ülkeleri	47.652	43.478	-	-
ABD, Kanada	24.204	21.301	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**71.856**	**64.779**	**-**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	16.806.484	-	6.634.417	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	239.541	-	-	-
Toplam	**17.046.025**	**-**	**6.634.417**	**-**

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	4.399	-	13.376	-
Para Piyasalarından Alacaklar	11.382	-	4.777	-
Toplam	**15.781**	**-**	**18.153**	**-**

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	706.459	-	486.436	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**706.459**	**-**	**486.436**	**-**

1.3.a-2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	16.734	1.572.231	834.674	793.984
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.734**	**1.572.231**	**834.674**	**793.984**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.3.a-3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Borçlanma Senetleri	15.203.882	8.643.578
Borsada İşlem Gören	15.203.882	8.643.578
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19.200	18.629
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19.200	18.629
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.467)	(15.264)
Toplam	**15.220.615**	**8.646.943**

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	65.528	188	31.094	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**65.528**	**188**	**31.094**	-

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

2.1.a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2023)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**79.108.932**	**2.720.250**	**605.196**	-
İşletme Kredileri	8.603.353	-	6.002	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.214.342	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	62.291.237	2.720.250	599.194	-
İhtisas Kredileri	**799.284**	**76.964**	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**79.908.216**	**2.797.214**	**605.196**	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**55.729.460**	**2.290.326**	**303.883**	**-**
İşletme Kredileri	6.963.343	-	3.473	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.755.856	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	36.010.261	2.290.326	300.410	-
İhtisas Kredileri	**910.031**	**168.389**	**43.832**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**56.639.491**	**2.458.715**	**347.715**	**-**

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	624.594	-	394.864	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	267.720	-	144.952

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2023)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	-	-	6.002	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	79.908.216	2.797.214	599.194	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler (Devamı):

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	-	-	3.473	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	56.639.491	2.458.715	344.242	-

2.1.ç) Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

	I.Aşama	II.Aşama	III.Aşama	Toplam
Dönem Başı (31.12.2022)	**56.639.491**	**2.806.430**	**894.374**	**60.340.295**
Dönem İçi İlave	19.689.239	94.442	95.249	19.878.930
Dönem İçi Kapanan	(23.820.452)	(663.001)	(141.541)	(24.624.994)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	(279.482)	-	(279.482)
2. Aşamaya Transfer	(94.442)	-	-	(94.442)
3. Aşamaya Transfer	-	(95.249)	-	(95.249)
Kur Farkı	27.494.380	1.539.270	-	29.033.650
Dönem Sonu (31.12.2023)	**79.908.216**	**3.402.410**	**848.082**	**84.158.708**

2.1.d) Standart nitelikli kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Teminatın Net Değeri(*)	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri(*)	Kredi Bakiyesi
Teminat Mektubu	29.886.086	32.857.560	16.453.500	17.790.550
Gayrimenkul İpoteği	15.393.162	15.781.700	8.976.483	12.616.555
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	12.078.300	12.078.300	4.165.642	4.165.642
Teminatsız	-	19.190.656	-	22.066.744
Toplam	**57.357.548**	**79.908.216**	**29.595.625**	**56.639.491**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.e) Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Teminatın Net Değeri(*)	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri(*)	Kredi Bakiyesi
Teminat Mektubu	1.296.695	1.296.695	1.327.478	1.327.478
Gayrimenkul İpoteği	2.060.988	2.060.988	1.457.421	1.457.421
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	38.327	38.327	21.531	21.531
Teminatsız	-	6.400	-	-
Toplam	**3.396.010**	**3.402.410**	**2.806.430**	**2.806.430**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.f) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

2.1.g) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.ğ) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Kamu	301.788	-
Özel	83.856.920	59.445.921
Toplam	**84.158.708**	**59.445.921**

2.1.h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Yurtiçi Krediler	84.158.708	59.445.921
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**84.158.708**	**59.445.921**

2.1.ı) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.i) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	494.166	516.495
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	34.614	51.326
Toplam	**528.780**	**567.821**

2.1.j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.j-1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2023)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	68.031	-	34.726
Yeniden Yapılandırılan Krediler	745.325	-	-
Önceki Dönem (31.12.2022)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	768.152	-	51.408
Yeniden Yapılandırılan Krediler	74.814	-	-

2.1.j-2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	**842.966**	-	**51.408**
Dönem İçinde İntikal (+)	90.826	-	4.423
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(120.436)	-	(21.105)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023)	**813.356**	-	**34.726**
Karşılık (-)	(494.166)	-	(34.614)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**319.190**	-	**112**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.j-3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2023)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	94.657	-	45
Karşılık Tutarı (-)	(94.657)	-	(45)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2022)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	71.467	-	24
Karşılık Tutarı (-)	(71.467)	-	(24)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.j-4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.1.j-5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2023)	**319.190**	**-**	**112**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	813.356	-	34.726
Karşılık Tutarı (-)	(494.166)	-	(34.614)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	319.190	-	112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2022)	**326.471**	**-**	**82**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	842.966	-	51.408
Karşılık Tutarı (-)	(516.495)	-	(51.326)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.471	-	82
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.j-6) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**
Teminat Mektubu	68.031	68.031	-	-
Gayrimenkul İpoteği	769.378	770.537	883.923	884.856
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	-	9.514	-	9.518
Toplam	**837.409**	**848.082**	**883.923**	**894.374**

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.l) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile Banka'nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı 3 TL'dir (31 Aralık 2022: 1 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	2.057.668	2.432.127
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.057.668**	**2.432.127**

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	7.378.696	3.772.831
Hazine Bonosu	-	67.842
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**7.378.696**	**3.840.673**

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	13.077.571	7.025.924
Hazine Bonosu	-	67.842
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	482.369	468.457
Toplam	**13.559.940**	**7.562.223**

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Borçlanma Senetleri	13.620.387	7.562.223
Borsada İşlem Görenler	13.620.387	7.562.223
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**13.620.387**	**7.562.223**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başındaki Değer	7.562.223	3.012.392
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.479.122	988.830
Yıl İçindeki Alımlar(*)	4.675.290	3.618.945
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**)	(1.096.248)	(57.944)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**13.620.387**	**7.562.223**

(*) Yıl içindeki alımlarda 2.175.960 TL (31 Aralık 2022: 1.143.154 TL) reeskont artışından kaynaklanmaktadır.

(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 258.738 TL (31 Aralık 2022: 57.944 TL) kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14

4.1.b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
	411.378	243.088	12.691	-	-	124.054	100.471	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Değeri	**10.586**	**10.119**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**467**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	467
Dönem Sonu Değeri	**10.586**	**10.586**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.ç) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, tasfiye sürecinde bulunan bağlı ortaklığı Arıcak A.Ş.'de bulunan sermaye payının tamamına karşılık ayırmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 13 Temmuz 2023 tarihinde 20.000 TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.b) Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	855.850	526	-	-	131.928	432	44	-
2	23.256	16.407	2.135	-	-	(4.443)	8.986	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Değeri	**4.050**	**3.050**
Dönem İçi Hareketler	**12.696**	**1.000**
Alışlar	6.536	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9.464	1.000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	(3.304)	-
Dönem Sonu Değeri	**16.746**	**4.050**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

4.2.ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	16.746	4.050

4.2.d) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2023)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	18.227	37.740	22.872	46.008	124.847
Değer Düşüş Karşılığı	-	(651)	-	-	(651)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	2.585	311.368	1.956	10.192	326.101
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(346.228)	(5.917)	(4.220)	(356.365)
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından Silinen	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**20.812**	**2.229**	**18.911**	**51.980**	**93.932**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	13.440	-	2.326	20.331	36.097
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	7.372	-	4.018	9.551	20.941
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	(1.435)	(4.037)	(5.472)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**20.812**	**-**	**4.909**	**25.845**	**51.566**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**-**	**2.229**	**14.002**	**26.135**	**42.366**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	15.983	11.806	739	26.605	55.133
Değer Düşüş Karşılığı	-	(729)	-	-	(729)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	2.244	36.600	22.133	22.281	83.258
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(10.666)	-	(2.878)	(13.544)
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından Silinen	-	78	-	-	78
Dönem Sonu Değeri	**18.227**	**37.089**	**22.872**	**46.008**	**124.196**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	8.845	247	505	17.383	26.980
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.595	-	1.821	5.522	11.938
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(247)	-	(2.574)	(2.821)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**13.440**	**-**	**2.326**	**20.331**	**36.097**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4.787**	**37.089**	**20.546**	**25.677**	**88.099**

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	39.774	34.808
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	18.738	4.966
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**58.512**	**39.774**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	18.178	12.935
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	8.082	5.243
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	**26.260**	**18.178**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**32.252**	**21.596**

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 322.823 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 168.840 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlar	24.277	-
Faiz Reeskontları	2.815	1.933
Çalışan Hakları Karşılığı	18.990	7.450
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	-	49.496
Personel İkramiye Prim Karşılığı	60.949	20.673
TFRS 9 Karşılık	289.035	152.374
TFRS 16 Kiralamalar	-	2
Diğer	33.385	634
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**429.451**	**232.562**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlar	-	1.295
Menkul Değerler Portföyü-Mali	13.684	608
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	78.545	56.835
TFRS 16 Kiralamalar	174	-
Türev Finansal Varlıklar	14.225	4.984
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**106.628**	**63.722**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**322.823**	**168.840**

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ayniyat mevcudu	2.118	787
Peşin ödenmiş giderler	218.069	146.828
Borçlu geçici hesaplar	5.947	2.565
Muhtelif alacaklar	385	18.959
Toplam	**226.519**	**169.139**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	17.995.416	-	8.959.064	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	4.666.865	-	3.712.821
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	75.284.759	-	50.667.843
Toplam	**17.995.416**	**79.951.624**	**8.959.064**	**54.380.664**

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 34.276.146 TL (31 Aralık 2022: 15.195.563 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	10.414.970	-	7.819.544
Orta ve Uzun Vadeli	17.995.416	69.536.654	8.959.064	46.561.120
Toplam	**17.995.416**	**79.951.624**	**8.959.064**	**54.380.664**

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarına Borçlar	223.415	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.660.861	-	2.960.566	-
Toplam	**2.884.276**	**-**	**2.960.566**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	-	3.321.427	-	2.018.433
Toplam	**-**	**3.321.427**	**-**	**2.018.433**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 6.397.933 TL'nin (31 Aralık 2022: 8.418.825 TL) 328.577 TL'si Dünya Bankası, 1.813 TL'si Avrupa Komisyonu Fonu, 22.350 TL'si T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 6.045.193 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	15.195	3.104	11.157	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15.195**	**3.104**	**11.157**	-

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7.298	5.253	12.168	9.751
1-4 Yıl Arası	18.092	15.484	12.842	10.036
4 Yıldan Fazla	-	-	3.264	3.102
Toplam	**25.390**	**20.737**	**28.274**	**22.889**

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

11.a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 53.480 TL (31 Aralık 2022: 49.544 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL)'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 128 adet dava olup 16.931 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 8.597 TL (31 Aralık 2022: 2.405 TL) dava karşılığı ayırmıştır. Diğer karşılıkların 100.000 TL tutarındaki kısmı ise muhtemel risklere yönelik olarak ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 42.185 TL (31 Aralık 2022: 20.042 TL) tutarında kıdem tazminatı, 21.114 TL (31 Aralık 2022: 9.757 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 203.165 TL (31 Aralık 2022: 82.692 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

11.c-1) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Bakiyesi	**20.042**	**10.166**
Dönem İçinde Giderleştirilen	22.966	9.576
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	655
Dönem İçinde Ödenen	(823)	(355)
Dönem Sonu Bakiyesi	**42.185**	**20.042**

12.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a-1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	498.718	-	260.197	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**498.718**	**-**	**260.197**	**-**

12.a-2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	498.718	260.197
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.393	3.475
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	38
BSMV	14.269	9.057
Kambiyo Muameleleri Vergisi	287	119
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.542	531
Diğer	15.504	8.336
Toplam	**535.713**	**281.753**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

12.a-3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	3.756	1.726
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	5.496	2.527
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	69	47
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	86	59
İşsizlik Sigortası Personel	268	123
İşsizlik Sigortası İşveren	536	247
Diğer	57	39
Toplam	**10.268**	**4.768**

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	3.712.899	6.038.208	2.301.046	3.528.830
Sermaye Benzeri Krediler	3.712.899	6.038.208	2.301.046	3.528.830
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.827.616	-	1.117.460
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.827.616	-	1.117.460
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**3.712.899**	**7.865.824**	**2.301.046**	**4.646.290**

16. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

17.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	2.500.000	10.000.000

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	205.398	120.829
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**219.869**	**135.300**

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.695.073	2.088.274
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**3.695.073**	**2.088.274**

17.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	10.931	-	1.467	-
Değerleme Farkı	62.055	87.350	175.060	(11.919)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**72.986**	**87.350**	**176.527**	**(11.919)**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.420.366	533.977
Diğer Cayılamaz Taahhütler	262.965	133.913
Toplam	**1.683.331**	**667.890**

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 53.480 TL (31 Aralık 2022: 49.544 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL)'dir.

1.b-1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 609.260 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2022: 441.565 TL) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde akreditifi (31 Aralık 2022: 118.700 TL) ve banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b-2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 4.145.080 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.481.196 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2022: 1 TL) gümrük teminat mektubu, 84.923 TL'si ise kesin teminat mektubudur.

1.c-1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.669.416	441.565
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.669.416	441.565
Diğer Gayrinakdi Krediler	84.924	2.599.896
Toplam	**4.754.340**	**3.041.461**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

1.c-2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2023)				Önceki Dönem (31.12.2022)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	84.915	%100,00	4.669.416	%100,00	632.674	%100,00	2.408.778	%100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.488	-	-	-	1	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	82.427	%100,00	4.669.416	%100,00	632.673	%100,00	2.408.778	%100,00
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9	-	-	-	9	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	-	-	-	9	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**84.924**	**%100,00**	**4.669.416**	**%100,00**	**632.683**	**%100,00**	**2.408.778**	**%100,00**

1.c-3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	84.922	4.060.156	72.416	2.408.778
Akreditifler	-	-	-	118.700
Diğer Garantiler	-	609.260	-	441.565
Toplam	**84.922**	**4.669.416**	**72.416**	**2.969.043**

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2023)				Önceki Dönem (31.12.2022)			
	Vadeli Alım	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**	**Vadeli Alım**	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**
TL	-	-	982.007	9.153.209	-	-	4.004.626	7.543.854
ABD Doları	-	-	6.794.888	1.934.433	-	-	7.161.779	3.405.293
Avro	-	-	3.239.969		-	-	1.473.318	1.679.383
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**11.016.864**	**11.087.642**	**-**	**-**	**12.639.723**	**12.628.530**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro'luk tutarın bilanço tarihi itibarıyla 9.998.342 Avro'luk kısmını ödemiş olup 1.658 Avro'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün tamamı ödenmiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 430.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Fona 167.089 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 262.911 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	223	6.958
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.941.631	4.933.847	743.870	2.276.404
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	233.053	-	99.063	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2.174.684**	**4.933.847**	**843.156**	**2.283.362**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2.836.440	14.743	1.002.350	31.462
Yurtdışı Bankalardan	-	3.838	-	847
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.836.440**	**18.581**	**1.002.350**	**32.309**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	18	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	571.979	504.766	515.243	171.835
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.227.445	294.395	1.008.614	178.526
Toplam	**2.799.424**	**799.161**	**1.523.875**	**350.361**

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2.602.971	787	452.287	581
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	8.593	-	2.663	-
Toplam	**2.611.564**	**787**	**454.950**	**581**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	1.660.274	254.073	576.410	15.077
T.C. Merkez Bankası'na	1.660.274	-	576.410	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	122
Yurtdışı Bankalara	-	254.073	-	14.955
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.412.300	3.902.030	802.473	1.553.805
Toplam	**3.072.574**	**4.156.103**	**1.378.883**	**1.568.882**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	182.028	-	27.463

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	11.140	-	28	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	517.455	-	271.246	-
Toplam	**528.595**	-	**271.274**	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	999	-	1.854	-
Menkuller	1.909	-	448	-
Toplam	**2.908**	-	**2.302**	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.151	43.446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.851	3.475
Diğer	11.874	1.019
Toplam	**22.876**	**47.940**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Kar	**6.508.654**	**1.887.151**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	177.986	116.149
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.241.721	1.610.506
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.088.947	160.496
Zarar (-)	**(7.112.160)**	**(1.833.265)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(15.515)	(11.173)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2.255.617)	(1.320.916)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(4.841.028)	(501.176)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	70.582	28.039
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	127.888	80.459
Diğer	19.635	36.651
Toplam	**218.105**	**145.149**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, TMS 19 kapsamında ayrılan karşılıklar iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	492.033	495.232
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	232.206	259.524
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	122.768	62.924
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	137.059	172.784
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	86.951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	86.818
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	133
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	3.304	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	3.304	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri(*)	344.702	99.827
Toplam	**840.039**	**682.010**

(*) Diğer karşılık giderlerinin 100.000 TL tutarındaki kısmı muhtemel risklere yönelik olarak ayrılan karşılık giderlerinden (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.), 35.346 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2022: 16.680 TL), 203.165 TL tutarındaki kısmı TMS 19 kapsamında ayrılan karşılık giderlerinden (31 Aralık 2022: 82.692 TL), 6.192 TL tutarındaki kısmı dava karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2022: 455 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	22.966	10.887
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20.941	11.938
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.082	5.243
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	96.081	47.117
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	236	136
Bakım ve Onarım Giderleri	709	171
Reklam ve İlan Giderleri	57	75
Diğer Giderler(**)	95.079	46.735
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	228.817	42.295
Toplam	**376.887**	**117.480**

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 4.051 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2022: 1.875 TL), 13.119 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2022: 8.434 TL), 19.796 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2022: 8.760 TL), 1.836 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2022: 1.315 TL), 23.889 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2022: 11.071 TL), 1.287 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (31 Aralık 2022: 747 TL), 12.039 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (31 Aralık 2022: 6.713 TL), 5.269 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (31 Aralık 2022: 2.603 TL), 9.914 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (31 Aralık 2022: 2.241 TL) ve 3.879 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2022: 2.976 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğerin 76.649 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2022: 22.988 TL), 25.519 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2022: 10.434 TL), 9.676 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2022: 5.615 TL), 110.411 TL tutarındaki kısmı olağanüstü giderlerden (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) ve 6.562 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2022: 3.258 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil değildir.

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	1.917	1.023
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	105	83
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	557	212
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	81
Toplam	**2.579**	**1.399**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 5.642.607 TL (31 Aralık 2022: 2.320.610TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde 1.599.232 TL (31 Aralık 2022: 629.242 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 1.762.541 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2022: 770.809 TL), 163.309 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 141.567 TL).

	1 Ocak-31 Aralık 2023	1 Ocak-31 Aralık 2022
Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Vergi Öncesi Kar/Zarar	5.642.607	2.320.610
Geçerli Vergi Oranı	**%30**	**%25**
Hesaplanan Vergi	1.692.782	580.153
Ayrılan ile Hesaplanan Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Diğer (Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi, indirimler vb.)	(93.550)	49.089
Vergi Karşılığı	**1.599.232**	**629.242**

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 4.043.375 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 dönemi: 1.691.368 TL kar).

12. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

12.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

12.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 64.201 TL'dir (31 Aralık 2022: 31.994 TL). Bu tutarın 28.703 TL (31 Aralık 2022: 14.660 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 13.210 TL (31 Aralık 2022: 4.428 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 45.635 TL'dir (31 Aralık 2022: 22.179 TL). Bu tutarın 13.481 TL (31 Aralık 2022: 6.656 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 24.483 TL (31 Aralık 2022: 10.382 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları oluşturmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.500.000 TL (31 Aralık 2022: 2.500.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 219.869 TL (31 Aralık 2022: 135.300 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 3.695.073 TL (31 Aralık 2022: 2.088.274 TL) diğer kar yedekleri 54.226 TL'dir (31 Aralık 2022: 54.226 TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan olan 149.405 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer değişiminden kaynaklanmaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 8.004.403 TL (31 Aralık 2022: 11.723.842 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 3.966.737 TL (31 Aralık 2022: 10.431.331 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 4.037.666 TL (31 Aralık 2022: 1.292.511 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup (3.479.967) TL (31 Aralık 2022: 8.766.654 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (1.130.069) TL (31 Aralık 2022: (1.101.666) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında yapılan nakit sermaye artışı ve sağlanan sermaye benzeri kredi nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanmış nakit girişi bulunmamaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 2.022.255 TL (31 Aralık 2022: 766.822 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2022	31.12.2021
Nakit	69.571	34.504
Kasa ve Efektif Deposu	45	24
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	69.526	34.480
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.229.754	4.227.741
Bankalararası Para Piyasası	6.603.772	990.878
Bankalardaki Vadeli Depo	8.625.982	3.236.863
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.299.325	4.262.245

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2023	31.12.2022
Nakit	83.343	69.571
Kasa ve Efektif Deposu	26	45
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	83.317	69.526
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.318.757	15.229.754
Bankalararası Para Piyasası	16.535.221	6.603.772
Bankalardaki Vadeli Depo	4.783.536	8.625.982
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.402.100	15.299.325

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.834	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.834 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 38.650 TL'dir (31 Aralık 2022: 19.525 TL).

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi 22 Eylül 2023 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2023
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	b
Görünüm	Durağan

	2022
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	b
Görünüm	Negatif

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı uygulamasına geçmesine karar vermiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 16 Ocak 2024 tarihli kararı ile plasman imkanlarının artırılması amacıyla Banka'nın 10.000.000 TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 2.500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 3.000.000 TL artırılarak 5.500.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 8 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporate and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IX numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %62'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle,	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.

kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Toplu olarak ayrılan karşılıklar hesaplamasında, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM

8 Şubat 2024
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	İnkılap Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0 216 636 87 00 Faks: 0 216 630 18 15
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı ortaklıklar
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Raci KAYA **Yönetim Kurulu Başkanı**	**İbrahim H. ÖZTOP** **Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi**	**Erdal ERDEM** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Zeynep BOĞA** **Denetim Komitesi Başkan Vekili**
Kerem DÖNMEZ **Denetim Komitesi Üyesi**	**Ömer KARADEMİR** **Denetim Komitesi Üyesi**	**Nuri Yasin KÜLAHÇI** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Aydın TOSUN** **Mali İşler Daire Başkanı**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı/Unvanı : Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	268
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	268
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	269
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	270
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	270
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	270
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	270

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	272-273
II.	Konsolide nazım hesap tablosu	274
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	275
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	276
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	277
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	278
VII.	Kar dağıtım tablosu	279

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	280
II.	Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	281
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	281-282
IV.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	282
V.	Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi	283
VI.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	283
VII.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	283
VIII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	283
IX .	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	284-287
X.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	287-290
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	291
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	291
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	291
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	292
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	292
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	293
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	293
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	294
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	294-296
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	297
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	297
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	297
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	297
XXIV.	Hisse başına kazanç	297-298
XXV.	İlişkili taraflar	298
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	298-299

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	300-317
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	318-327
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	328-330
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	331-334
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	335
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	335-342
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	343
VIII.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	344-346
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	346
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	346-377

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	378-393
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	394-398
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	399-401
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	402-406
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	406-407
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	407
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	408
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	408

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	409
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	409

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	410
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	410

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Ana Ortaklık Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Ana Ortaklık Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 250 milyar adet paya bölünmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	2.477.038	99,08	2.477.038	-
Diğer Ortaklar (*)	22.962	0,92	22.962	-
Toplam	**2.500.000**	**100,00**	**2.500.000**	**-**

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	33
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	17
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	27
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	28
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	18
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	16
Kerem DÖNMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	16

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem Müdürlüğü ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	27
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	35
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / 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	08.03.2019	Lisans	24
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar(*), Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	36
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	22
Yeşim ŞİMŞEK	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	33
Muzaffer Gökhan SONGÜL	GMY / Kredi Tahsis, Kredi İzleme	05.09.2022	Yüksek Lisans	20
Nuri Yasin KÜLAHÇI	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi	18.10.2022	Yüksek Lisans	18

(*) 10 Temmuz 2023 tarihinde yapılan bir değişiklikle Kalkınma Finansmanı Kuruluşları ile Finansal Kuruluşlar Birimleri, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar Birimi olarak birleştirilmiştir. Yönetim Kurulu Büro görev ve sorumlulukları Hukuk Müşavirliği Birimine devredilmiş olup, Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Birimi'nin adı Özel Kalem Müdürlüğü olarak değiştirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	20

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın Ankara'da faaliyet gösteren 1 şubesi bulunmaktadır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 13 Temmuz 2023 tarihinde 20.000 TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri, mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**(1)**	**22.306.290**	**15.543.948**	**37.850.238**	**18.032.209**	**6.310.761**	**24.342.970**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**20.801.443**	**1.171.009**	**21.972.452**	**14.388.909**	**986.195**	**15.375.104**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2.560	-	2.560	835	-	835
1.1.2	Bankalar		3.768.650	1.171.009	4.939.659	7.771.810	986.195	8.758.005
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		17.046.025	-	17.046.025	6.634.417	-	6.634.417
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(15.792)	-	(15.792)	(18.153)	-	(18.153)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**318.816**	**272.639**	**591.455**	**132.363**	**157.466**	**289.829**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		318.816	272.639	591.455	132.363	157.466	289.829
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**1.120.503**	**14.100.112**	**15.220.615**	**3.479.843**	**5.167.100**	**8.646.943**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		868.246	7.758.688	8.626.934	2.346.094	3.580.286	5.926.380
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18.362	-	18.362	17.174	-	17.174
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		233.895	6.341.424	6.575.319	1.116.575	1.586.814	2.703.389
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**65.528**	**188**	**65.716**	**31.094**	-	**31.094**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		65.528	188	65.716	31.094	-	31.094
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**(2)**	**25.811.677**	**71.399.398**	**97.211.075**	**13.018.947**	**53.876.990**	**66.895.937**
2.1	**Krediler**		**19.333.681**	**64.825.027**	**84.158.708**	**10.460.592**	**49.879.703**	**60.340.295**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		-	-	-	**1**	-	**1**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**7.900.966**	**6.574.371**	**14.475.337**	**3.667.974**	**3.997.287**	**7.665.261**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.046.016	6.513.924	13.559.940	3.564.936	3.997.287	7.562.223
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		854.950	60.447	915.397	103.038	-	103.038
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1.422.970)**	-	**(1.422.970)**	**(1.109.620)**	-	**(1.109.620)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(3)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**(4)**	**10.586**	-	**10.586**	**10.586**	-	**10.586**
4.1	**İştirakler (Net)**		**10.586**	-	**10.586**	**10.586**	-	**10.586**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		10.586	-	10.586	10.586	-	10.586
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(6)**	**43.010**	-	**43.010**	**89.436**	-	**89.436**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(7)**	**32.323**	-	**32.323**	**21.673**	-	**21.673**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		32.323	-	32.323	21.673	-	21.673
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(9)**	**5**	-	**5**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(10)**	**324.243**	-	**324.243**	**169.179**	-	**169.179**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(12)**	**68.742**	**159.464**	**228.206**	**51.637**	**118.378**	**170.015**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**48.596.876**	**87.102.810**	**135.699.686**	**31.393.667**	**60.306.129**	**91.699.796**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	17.995.416	79.951.624	97.947.040	8.959.064	54.380.664	63.339.728
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	2.874.989	-	2.874.989	2.945.163	-	2.945.163
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	854.950	3.321.427	4.176.377	103.023	2.018.433	2.121.456
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		854.950	-	854.950	103.023	-	103.023
4.3	Tahviller		-	3.321.427	3.321.427	-	2.018.433	2.018.433
V.	FONLAR	(5)	2.676.239	3.721.694	6.397.933	6.158.015	2.260.810	8.418.825
5.1	Müstakrizlerin Fonları		325.241	2.584.491	2.909.732	1.626.575	1.425.057	3.051.632
5.2	Diğer		2.350.998	1.137.203	3.488.201	4.531.440	835.753	5.367.193
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	15.195	3.104	18.299	11.157	-	11.157
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		15.195	3.104	18.299	11.157	-	11.157
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	21.326	-	21.326	24.161	-	24.161
X.	KARŞILIKLAR	(11)	433.171	-	433.171	165.756	-	165.756
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		271.094	-	271.094	113.806	-	113.806
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		162.077	-	162.077	51.950	-	51.950
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(12)	547.485	-	547.485	287.483	-	287.483
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(13)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(15)	3.712.899	7.865.824	11.578.723	2.301.046	4.646.290	6.947.336
14.1	Krediler		3.712.899	7.865.824	11.578.723	2.301.046	4.646.290	6.947.336
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	476.658	345.013	821.671	268.447	316.544	584.991
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(17)	10.795.322	87.350	10.882.672	6.865.659	(11.919)	6.853.740
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		210.112	-	210.112	210.112	-	210.112
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		4.038	-	4.038	4.038	-	4.038
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(506)	-	(506)	(506)	-	(506)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		72.986	87.350	160.336	176.527	(11.919)	164.608
16.5	Kar Yedekleri		3.969.773	-	3.969.773	2.277.957	-	2.277.957
16.5.1	Yasal Yedekler		220.440	-	220.440	135.423	-	135.423
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3.695.073	-	3.695.073	2.088.274	-	2.088.274
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		54.260	-	54.260	54.260	-	54.260
16.6	Kar veya Zarar		4.042.957	-	4.042.957	1.701.569	-	1.701.569
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		289	-	289	1.171	-	1.171
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		4.042.668	-	4.042.668	1.700.398	-	1.700.398
16.7.	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		40.403.650	95.296.036	135.699.686	28.088.974	63.610.822	91.699.796

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**11.876.311**	**24.568.607**	**36.444.918**	**15.895.680**	**24.864.825**	**40.760.505**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**84.924**	**4.669.416**	**4.754.340**	**72.418**	**2.969.043**	**3.041.461**
1.1	Teminat Mektupları		84.924	4.060.156	4.145.080	72.418	2.408.778	2.481.196
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1	-	1	1	-	1
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		84.923	4.060.156	4.145.079	72.417	2.408.778	2.481.195
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	118.700	118.700
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	118.700	118.700
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	609.260	609.260	-	441.565	441.565
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1,3)**	**1.656.171**	**7.929.901**	**9.586.072**	**4.274.782**	**8.176.009**	**12.450.791**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		390.901	1.292.430	1.683.331	376.782	291.108	667.890
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		127.990	1.292.376	1.420.366	248.875	285.102	533.977
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		262.911	54	262.965	127.907	6.006	133.913
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.265.270	6.637.471	7.902.741	3.898.000	7.884.901	11.782.901
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.265.270	6.637.471	7.902.741	3.898.000	7.884.901	11.782.901
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**10.135.216**	**11.969.290**	**22.104.506**	**11.548.480**	**13.719.773**	**25.268.253**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		10.135.216	11.969.290	22.104.506	11.548.480	13.719.773	25.268.253
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-		-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-		-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		10.135.216	11.969.290	22.104.506	11.548.480	13.719.773	25.268.253
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		982.007	10.034.857	11.016.864	4.004.626	8.635.097	12.639.723
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		9.153.209	1.934.433	11.087.642	7.543.854	5.084.676	12.628.530
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**131.922.770**	**446.065.549**	**577.988.319**	**34.846.478**	**138.878.523**	**173.725.001**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**118.371**	**-**	**118.371**	**145.502**	**-**	**145.502**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		118.371	-	118.371	145.502	-	145.502
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**131.804.399**	**446.065.549**	**577.869.948**	**34.700.976**	**138.878.523**	**173.579.499**
5.1	Menkul Kıymetler		15.655.237	-	15.655.237	14.456.671	-	14.456.671
5.2	Teminat Senetleri		2.390	4.853.729	4.856.119	23.802	8.409.098	8.432.900
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		110.341.770	413.292.111	523.633.881	18.515.370	112.182.375	130.697.745
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5.668.808	23.577.339	29.246.147	1.552.935	14.503.877	16.056.812
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		136.194	4.342.370	4.478.564	152.198	3.783.173	3.935.371
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**143.799.081**	**470.634.156**	**614.433.237**	**50.742.158**	**163.743.348**	**214.485.506**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**16.178.890**	**6.493.201**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7.108.531	3.126.518
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.859.352	1.034.659
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.612.351	455.531
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.598.585	1.874.236
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	18
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.076.745	687.078
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.521.840	1.187.140
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		71	2.257
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**(8.653.879)**	**(3.488.937)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(7.228.677)	(2.947.765)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(528.112)	(269.817)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(182.028)	(27.463)
2,5	Kiralama Faiz Giderleri		(3.066)	(2.477)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(711.996)	(241.415)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**7.525.011**	**3.004.264**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**137.029**	**99.883**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		313.988	121.342
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		90.520	59.206
4.1.2	Diğer	**(13)**	223.468	62.136
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(176.959)	(21.459)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(14)	-
4.2.2	Diğer	**(13)**	(176.945)	(21.459)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**22.876**	**47.940**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(603.480)**	**53.886**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		162.471	104.976
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.986.104	289.590
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2.752.055)	(340.680)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**223.334**	**145.675**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**7.304.770**	**3.351.648**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(6)**	**(492.037)**	**(495.232)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**(345.475)**	**(186.833)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(460.422)**	**(221.325)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**(365.833)**	**(115.549)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.641.003**	**2.332.709**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z XIII+XIV+XV+XVI)**	**(9)**	**5.641.003**	**2.332.709**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(1.598.335)**	**(632.311)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.762.726)	(774.028)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		164.391	141.717
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**4.042.668**	**1.700.398**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**4.042.668**	**1.700.398**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		4.042.668	1.700.398
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	**(14)**	**-**	**-**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,016	0,008

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV.	KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4.042.668**	**1.700.398**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(4.272)**	**188.359**
2.1	**Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**492**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	656
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(164)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(4.272)**	**187.867**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4.409)	254.441
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	9.464	1.467
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(9.327)	(68.041)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4.038.396**	**1.888.757**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6						
	Önceki Dönem 31 Aralık 2022																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**816.197**	**-**	**4.465.637**	**-**	**4.465.637**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.000.000**	**3.747**	**-**	**206.074**	**-**	**(998)**	**-**	**-**	**(23.259)**	**-**	**1.463.876**	**816.197**	**-**	**4.465.637**	**-**	**4.465.637**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**492**	**-**	**-**	**186.400**	**1.467**	**-**	**-**	**1.700.398**	**1.888.757**	**-**	**1.888.757**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**500.000**	**291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**500.291**	**-**	**500.291**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34**	**21**	**-**	**55**	**-**	**55**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**814.047**	**(815.047)**	**-**	**(1.000)**	**-**	**(1.000)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814.047	(814.047)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000)	-	(1.000)	-	(1.000)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.957**	**1.171**	**1.700.398**	**6.853.740**	**-**	**6.853.740**
	Cari Dönem 31 Aralık 2023																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.957**	**1.701.569**	**-**	**6.853.740**	**-**	**6.853.740**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**163.141**	**1.467**	**2.277.957**	**1.701.569**	**-**	**6.853.740**	**-**	**6.853.740**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(13.736)**	**9.464**	**-**	**-**	**4.042.668**	**4.038.396**	**-**	**4.038.396**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.691.816**	**(1.701.280)**	**-**	**(9.464)**	**-**	**(9.464)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.691.816	(1.691.816)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.464)	-	(9.464)	-	(9.464)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**2.500.000**	**4.038**	**-**	**206.074**	**-**	**(506)**	**-**	**-**	**149.405**	**10.931**	**3.969.773**	**289**	**4.042.668**	**10.882.672**	**-**	**10.882.672**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI.	KONSOLİDE NAKIT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	(1)	**4.041.997**	**1.291.986**
1.1.1	Alınan Faizler		12.839.463	4.719.128
1.1.2	Ödenen Faizler		(5.885.250)	(1.959.750)
1.1.3	Alınan Temettüler		22.876	47.940
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		154.721	91.200
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	90.074
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		141.541	190.905
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(541.332)	(235.946)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.580.820)	(527.805)
1.1.9	Diğer	(1)	(1.109.202)	(1.123.760)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	(1)	**3.966.737**	**10.431.335**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(142.400)	(75.292)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		4.571.645	(8.513.124)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		420.236	(45.498)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.597.223	10.298.591
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(3.479.967)	8.766.658
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	(1)	**8.008.734**	**11.723.321**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3.900.905)**	**(5.244.608)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(14.733)	(46.658)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		421.475	38.762
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(22.856.316)	(9.709.685)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19.831.165	6.828.580
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.099.315)	(2.350.640)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.437.495	-
2.9	Diğer		379.324	(4.967)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	(1)	**(17.229)**	**3.791.522**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	3.300.030
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	500.291
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(17.229)	(8.799)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**2.022.255**	**766.822**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**6.112.855**	**11.037.057**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**15.299.352**	**4.262.295**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**21.412.207**	**15.299.352**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022(**)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	5.642.607	2.320.610
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(1.599.232)	(629.242)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.762.541)	(770.809)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	163.309	141.567
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**4.043.375**	**1.691.368**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(84.569)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**4.043.375**	**1.606.799**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	1.606.799
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR(***)		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,016	0,008
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,6	0,8
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2023 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2023 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
(**) 2022 yılı karı Genel Kurul kararı ile yasal yedeklere ve olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.
(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ile bunların açıklama ve dipnotları, 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ", 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı Kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ise 28 Aralık 2023 tarih ve 81/1820 sayılı Kurul Kararı ile finansal raporlama düzenlemelerine tabi ihraççılar ile sermaye piyasası kurumlarının, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait yıllık finansal raporlarından başlamak üzere TMS 29 hükümleri doğrultusunda enflasyon muhasebesi uygulamasına karar vermiştir.

Ana Ortaklık Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken, konsolidasyona tabi tuttuğu bağlı ortaklıkları Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tabloları kullanmıştır.

c. Diğer hususlar:

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri Banka Üst Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Depremin tahmini etkisi, beklenen kredi zararı karşılıkları hesaplamasında dikkate alınmış ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolara yansıtılmıştır. Beklenen kredi zararı karşılıkları üzerindeki deprem etkisi X no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

II. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II-XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası , Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Ana Ortaklık Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyularak, konsolide finansal tablolar hazırlanmaktadır.

b. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

Sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın yaptığı yatırım üzerinde güce ve yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı getirilere sahip olduğu ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına haiz olduğu ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemleri ile konsolide edilmiştir. Banka'nın bağlı ortaklıklarındaki yatırımlarının defter değeri ile bağlı ortaklıklarının sermayesi netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları raporun geri kalanında "Grup" olarak anılacaktır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ve doğrudan ortaklık oranı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	100	100
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Varlık Kiralama	100	100

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

VI. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VIII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Grup, finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları (Devamı):

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli tahviller bulunmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon tahsilat tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesi de bu kılavuzda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre yapılmaktadır.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı)

Krediler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Ana Ortaklık Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Ana Ortaklık Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Ana Ortaklık Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3'te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

TFRS 9 aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Ana Ortaklık Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Grup tarafından karar verilmiştir.

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde'de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Ana Ortaklık Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Ana Ortaklık Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Ana Ortaklık Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Ana Ortaklık Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

Banka, 6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzlukların bölgede faaliyet gösteren firmalar üzerinde etkilerinin belirli bir süre devam edeceğini öngörmektedir. Bu çerçevede, depremin kredi portföyündeki firmalara etkilerini analiz etmiş ve öngördüğü riskin sistematik olmadığı kabulüyle, firmaların risklilik düzeylerini yeniden değerlendirerek deprem etkisini 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

XII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 veya %6,67 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

XV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Ekonomik ömür tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Ana Ortaklık Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Grup' un TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Ana Ortaklık Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup'taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, %1,91 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: %1,91). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan, 35.058,58 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2022: 19.982,83 tam TL).

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

5520 sayılı Kanunun "Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı" başlıklı 32'nci maddesinin birinci fıkrasında 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesinin yürürlüğü hakkında 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; 2023 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları kurumlar vergisi için %30 oran esas alınmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Öte yandan, 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7338 sayılı Kanun gereğince, Ekim-Aralık aylarını kapsayan 4. geçici vergi beyannamesi yürürlükten kaldırılmıştır. Buna göre, 2023 yılı ve sonrasında 4. geçici vergi beyanı verilmeyecektir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX . Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesinde bulunan Taşınmaz Satış İstisnasına göre, Kurumların en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına %50 istisna uygulanmakta iken 7456 sayılı Kanun'la beraber yürürlüğe girdiği tarih olan 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25 istisnası olup, 15 Temmuz 2023 tarihi sonrası iktisap edilen taşınmazlar bu madde kapsamında Kurumlar Vergisi istisnası uygulamayacaktır. İştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren 555 Sıra No'lu VUK Tebliği ile Enflasyon Muhasebesi uygulanmasına ilişkin düzenlemeler belirlenmiştir. 2023 yılı değerleme farkları özkaynak altına atılacak, gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecek. 2023 hesap dönemi sonuna ait bilançonun enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan (düzeltme sonrası tespit edilen) geçmiş yıl kârı vergiye tabi tutulmaz, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir.

Öte yandan 28 Aralık 2023 tarihli 32413 sayılı 7491 sayılı Kanun'un 17. Maddesi gereğince "Bankalar 21.11.2021 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktöring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetimi şirketleri, sermaye piyasaları ile olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir." hükmüyle enflasyon düzeltmesi yapacak olup düzeltme sonucu ortaya çıkan değerleme farkları vergi matrahına etki etmeyecektir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX . Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun kapsamında, bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %30 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir. Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan, Alman Kalkınma Bankası'ndan ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Ana Ortaklık Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Ana Ortaklık Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIV. Hisse başına kazanç:

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Net Dönem Karı	4.042.668	1.700.398
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	250.000.000	200.547.945
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**0,01617**	**0,00848**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Hisse başına kazanç (Devamı):

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2023 yılı içinde ihraç edilen bedelli hisse senedi adedi bulunmamaktadır (2022: 500 milyon adet bedelli pay ihraç edilmiştir.).

XXV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır. Banka, gelirinin tamamına yakınını yurt içinden elde etmektedir.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2023)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri/(Giderleri)	7.853.610	(325.604)	(2.995)	7.525.011
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(28.017)	121.482	43.564	137.029
Diğer Gelirler	2.045.747	325.686	25.603	2.397.036
Diğer Giderler	-	(3.249.643)	(1.168.430)	(4.418.073)
Vergi Öncesi Kar	9.871.340	(3.128.079)	(1.102.258)	5.641.003
Vergi Karşılığı	-	-	(1.598.335)	(1.598.335)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**9.871.340**	**(3.128.079)**	**(2.700.593)**	**4.042.668**
Grubun Karı / Zararı	**9.871.340**	**(3.128.079)**	**(2.700.593)**	**4.042.668**
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	-	-	-	-
Cari Dönem (31.12.2023)				
Bölüm Varlıkları	50.858.937	83.531.920	1.298.243	135.689.100
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.586	-	10.586
Toplam Varlıklar	**50.858.937**	**83.542.506**	**1.298.243**	**135.699.686**
Bölüm Yükümlülükleri	6.028.749	116.163.142	2.625.123	124.817.014
Özkaynaklar	-	-	10.882.672	10.882.672
Toplam Yükümlülükler	**6.028.749**	**116.163.142**	**13.507.795**	**135.699.686**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	3.094.609	(90.125)	(220)	3.004.264
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(22.179)	81.658	40.404	99.883
Diğer Gelirler	394.566	162.671	31.930	589.167
Diğer Giderler	(22.680)	(900.183)	(437.742)	(1.360.605)
Vergi Öncesi Kar	3.444.316	(745.979)	(365.628)	2.332.709
Vergi Karşılığı	-	-	(632.311)	(632.311)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**3.444.316**	**(745.979)**	**(997.939)**	**1.700.398**
Grubun Karı / Zararı	**3.444.316**	**(745.979)**	**(997.939)**	**1.700.398**
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	-	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2022)				
Bölüm Varlıkları	31.699.500	59.706.187	283.523	91.689.210
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.586	-	10.586
Toplam Varlıklar	**31.699.500**	**59.716.773**	**283.523**	**91.699.796**
Bölüm Yükümlülükleri	3.059.343	80.773.867	1.012.846	84.846.056
Özkaynaklar	-	-	6.853.740	6.853.740
Toplam Yükümlülükler	**3.059.343**	**80.773.867**	**7.866.586**	**91.699.796**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Konsolide Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 19.762.269 TL (31 Aralık 2022: 12.925.735 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,74'tür (31 Aralık 2022: %16,66). Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	4.038
Yedek akçeler	3.969.773
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	208.244
Kar	4.042.957
Net Dönem Karı	4.042.668
Geçmiş Yıllar Karı	289
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	10.931
Azınlık Payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**10.942.017**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.240
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	995
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	32.323
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	324.243
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**358.801**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**10.583.216**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.384.375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**6.384.375**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**6.384.375**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**16.967.591**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.827.616
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları(Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	967.062
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.794.678**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10' unu veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2.794.678**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**19.762.269**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**208.243**
Ortaklık paylarının yüzde %10'unu veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	19.762.269
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	118.075.918
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,96
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,37
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,74
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	967.062
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	967.062
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	387.505
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	4.038
Yedek akçeler	2.279.128
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	231.407
Kar	1.700.398
Net Dönem Karı	1.700.398
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.467
Azınlık Payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.922.512**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	18.975
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.465
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	21.673
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	169.179
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**213.292**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.709.220**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.486.455
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**4.486.455**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**4.486.455**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11.195.675**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.117.460
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları(Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	612.600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.730.060**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10' unu veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.730.060**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**12.925.735**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**231.407**
Ortaklık paylarının yüzde %10'unu veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12.925.735
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.598.352
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,65
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,43
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,66
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	612.600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	612.600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	387.505
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2023)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	160.336	58.839	219.175
5. Kar Yedekleri	3.969.773	-	3.969.773
6. Kar veya Zarar	4.042.957	-	4.042.957
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	289	-	289
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	4.042.668	-	4.042.668
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(358.295)	(358.295)
Çekirdek Sermaye	**10.882.672**	**(299.456)**	**10.583.216**
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.384.375	6.384.375
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**10.882.672**	**6.084.919**	**16.967.591**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.827.616	1.827.616
Genel Karşılıklar	-	967.062	967.062
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**2.794.678**	**2.794.678**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**10.882.672**	**8.879.597**	**19.762.269**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	164.608	68.266	232.874
5. Kar Yedekleri	2.277.957	1.171	2.279.128
6. Kar veya Zarar	1.701.569	(1.171)	1.700.398
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	1.171	(1.171)	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	1.700.398	-	1.700.398
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(212.786)	(212.786)
Çekirdek Sermaye	**6.853.740**	**(144.520)**	**6.709.220**
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.486.455	4.486.455
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**6.853.740**	**4.341.935**	**11.195.675**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	1.117.460
Genel Karşılıklar	-	612.600	612.600
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**1.730.060**	**1.730.060**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**6.853.740**	**6.071.995**	**12.925.735**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.828
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.828
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.117
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.117
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.884
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.884
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.986
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.986
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE'ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak yalnızca yönetilebilir riskler bulunmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan ve karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek; kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında değerlendirmek; kredi işlemleriyle görevli birimler arasında koordinasyonu temin etmek; kredi riskini ve kredi portföyünün durumunu değerlendirmek; kredi tahsisi, kredi alacaklarının ertelenmesi, taksitlendirilmesi, şartlarının yeniden düzenlenmesi konularında karar almak; Banka'nın kredi politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek, değişen ve gelişen koşullar çerçevesinde kredi portföyünün verimini artırmak, sorunlu/kanuni takipteki müşterilerle ilgili stratejileri belirlemek üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Ana Ortaklık Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Ana Ortaklık Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15.426.669	14.233.890	13.222.381	9.948.065
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32.061.878	33.547.570	32.526.920	23.288.479
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	77.072.807	64.164.312	48.447.222	40.105.893
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.777.807	1.843.164	1.221.755	949.699
Tahsili gecikmiş alacaklar	319.302	323.958	326.553	375.174
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	228.491	174.264	135.407	178.563
Diğer alacaklar	606.148	449.655	439.338	315.530

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Ana Ortaklık Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

a) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %86,60 ve %98,02'dir (31 Aralık 2022: %88,03 ve %98,19).

b) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %55,61 ve %62,50'dir (31 Aralık 2022: %59,34 ve %65,81).

c) Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2022: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 892.314 TL'dir (31 Aralık 2022: 539.816 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları(***)							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2023)								
Yurtiçi	15.426.669	31.989.834	77.072.807	2.777.807	319.302	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	12	-	-	-	-	228.491	-
OECD Ülkeleri (*)	-	72.032	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	10.586
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	595.562
Toplam	**15.426.669**	**32.061.878**	**77.072.807**	**2.777.807**	**319.302**	**-**	**228.491**	**606.148**
Önceki Dönem (31.12.2022)								
Yurtiçi	13.222.381	32.462.030	48.447.222	1.221.755	326.553	-	129.401	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	104	-	-	-	-	6.006	-
OECD Ülkeleri (*)	-	64.786	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	10.586
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	428.752
Toplam	**13.222.381**	**32.526.920**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	**-**	**135.407**	**439.338**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2023)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	**-**	**-**	**465.449**	**42.713**	**-**	**-**	**-**	**376.519**	**131.643**	**508.162**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	39.078	42.713	-	-	-	-	81.791	81.791
Balıkçılık	-	-	426.371	-	-	-	-	376.519	49.852	426.371
Sanayi	**-**	**-**	**73.358.635**	**2.030.894**	**269.060**	**-**	**-**	**16.999.206**	**58.659.383**	**75.658.589**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	395.088	-	-	-	-	2.486	392.602	395.088
İmalat Sanayi	-	-	28.084.495	1.706.576	112	-	-	13.751.249	16.039.934	29.791.183
Elektrik, Gaz, Su	-	-	44.879.052	324.318	268.948	-	-	3.245.471	42.226.847	45.472.318
İnşaat	**-**	**-**	**492.905**	**517.724**	**-**	**-**	**-**	**908.459**	**102.170**	**1.010.629**
Hizmetler	**15.426.669**	**32.061.878**	**2.755.818**	**186.476**	**50.242**	**228.491**	**606.148**	**30.572.274**	**20.743.448**	**51.315.722**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	999.876	171.530	50.242	-	-	432.835	788.817	1.221.652
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	819.344	-	-	-	-	161.412	657.932	819.344
Mali Kuruluşlar	15.426.669	32.061.874	609.260	-	-	228.491	606.148	29.966.638	18.965.804	48.932.442
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	70.040	14.946	-	-	-	11.389	73.597	84.986
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	257.298	-	-	-	-	-	257.298	257.298
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**15.426.669**	**32.061.878**	**77.072.807**	**2.777.807**	**319.302**	**228.491**	**606.148**	**48.856.458**	**79.636.644**	**128.493.102**

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse senedi yatırımları

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2022)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	225.121	-	-	-	-	225.121	-	225.121
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	225.121	-	-	-	-	225.121	-	225.121
Sanayi	-	-	45.710.626	860.137	326.553	-	-	8.777.983	38.119.333	46.897.316
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	241.540	-	-	-	-	2.486	239.054	241.540
İmalat Sanayi	-	-	15.881.407	573.679	82	-	-	7.494.445	8.960.723	16.455.168
Elektrik, Gaz, Su	-	-	29.587.679	286.458	326.471	-	-	1.281.052	28.919.556	30.200.608
İnşaat	-	-	358.932	-	-	-	-	253.916	105.016	358.932
Hizmetler	13.222.381	32.526.920	2.152.543	361.618	-	135.407	439.339	23.134.130	25.704.078	48.838.208
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.340.409	214.421	-	-	-	464.848	1.089.987	1.554.835
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	95.978	-	-	-	-	95.978	-	95.978
Mali Kuruluşlar	13.222.381	32.526.915	441.565	125.398	-	135.407	439.339	22.554.553	24.336.452	46.891.005
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	62.741	21.799	-	-	-	18.751	65.789	84.540
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	211.850	-	-	-	-	-	211.850	211.850
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.222.381**	**32.526.920**	**48.447.222**	**1.221.755**	**326.553**	**135.407**	**439.339**	**32.391.150**	**63.928.427**	**96.319.577**

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
16-Hisse senedi yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2023)	Vadeye Kalan Süre						
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Vade Taşımayan	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	299.212	-	6.521.205	976.671	7.300.414	329.167	15.426.669
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17.147.732	4.379.716	1.791.284	1.852.639	5.632.450	1.258.057	32.061.878
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	954.052	3.520.489	3.658.011	8.090.808	60.849.447	-	77.072.807
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	36.646	135.225	137.205	310.774	2.157.958	-	2.777.807
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	319.302	319.302
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	228.491	228.491
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	606.148	606.148
Genel Toplam	**18.437.642**	**8.035.430**	**12.107.704**	**11.230.892**	**75.940.269**	**2.741.165**	**128.493.102**

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2022)	Vadeye Kalan Süre						
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri	Vade Taşımayan	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	344.746	903.261	1.598.141	816.145	9.472.611	87.477	13.222.381
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.162.408	1.146.312	316.654	8.525.473	5.408.235	967.838	32.526.920
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	525.467	1.885.867	2.540.116	5.139.581	38.356.191	-	48.447.222
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	13.963	50.111	67.496	134.992	955.193	-	1.221.755
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.554	326.554
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	135.407	135.407
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	439.338	439.338
Genel Toplam	**17.046.584**	**3.985.551**	**4.522.407**	**14.616.191**	**54.192.230**	**1.956.614**	**96.319.577**

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk ağırlığına göre risk tutarları - Standart yaklaşım(*)

Cari Dönem (31.12.2023) Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	9.095.069	244.686	-	15.219.014	-	51.762	7.922.062	-	95.960.509	-	-	-	32.252
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9.095.069	244.686	-	15.219.014	-	51.762	13.181.873	-	90.700.698	-	-	-	-

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

Önceki Dönem (31.12.2022) Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6.991.841	125.916	-	15.514.703	-	48.384	1.373.058	-	72.164.030	-	-	-	23.724
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	6.991.841	125.916	-	15.514.703	-	48.384	2.712.140	-	70.824.948	-	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Ana Ortaklık Banka, henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında "Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış" ve "Sınıflandırma" kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

	Krediler		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem (31.12.2023) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**3.130.758**	**751.728**	**745.794**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	459.682	6.403	8.021
Elektrik, Gaz, Su	2.671.076	745.325	737.773
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	**271.652**	**95.220**	**49.572**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	76.964	91.756	45.914
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	37.015	-	7
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	157.673	3.464	3.651
Diğer	-	**1.134**	**1.134**
Toplam	**3.402.410**	**848.082**	**796.500**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem (31.12.2022) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**2.229.029**	**850.019**	**666.581**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	212.051	7.053	7.095
Elektrik, Gaz, Su	2.016.978	842.966	659.486
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	**571.759**	**43.221**	**45.056**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	209.873	39.972	40.420
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	27.830	-	35
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	118.846	3.249	3.458
Diğer	**5.642**	**1.134**	**1.136**
Toplam	**2.806.430**	**894.374**	**712.773**

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	567.821	42.357	(81.398)	-	528.780
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	613.635	365.936	(10.962)	-	968.609

Önceki Dönem (31.12.2022)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	528.440	101.293	(61.912)	-	567.821
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	291.187	330.092	(7.644)	-	613.635

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından sınırları belirlenen Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, BDDK'nın 9 Mart 2023 tarih 10534 sayılı kararı uyarınca karar tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 olarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
29/12/2023	29,4151	32,5625	20,8840
28/12/2023	29,4164	32,6846	20,8538
27/12/2023	29,3699	32,4302	20,6409
26/12/2023	29,2649	32,2587	20,5975
25/12/2023	29,0385	31,9714	20,4338

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 29,0531 TL, Avro: 31,7366 TL, CHF: 33,6787 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2023)	Avro	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	244.697	924.317	1.995	1.171.009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	228.437	44.202	-	272.639
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.347.464	9.752.648	-	14.100.112
Krediler	22.943.971	41.881.056	-	64.825.027
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.513.924	60.447	-	6.574.371
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	188		188
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	49.914	109.550	-	159.464
Toplam Varlıklar	**34.328.407**	**52.772.408**	**1.995**	**87.102.810**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25.060.718	56.028.109	-	81.088.827
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.321.427	-	-	3.321.427
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.865.824	-	-	7.865.824
Muhtelif Borçlar	66.354	278.659	-	345.013
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3.104	-	3.104
Diğer Yükümlülükler	740.316	1.931.525	-	2.671.841
Toplam Yükümlülükler	**37.054.639**	**58.241.397**	**-**	**95.296.036**
Net Bilanço Pozisyonu	(2.726.232)	(5.468.989)	1.995	(8.193.226)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.239.969	8.729.321	-	11.969.290
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.239.969	6.794.888	-	10.034.857
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.934.433	-	1.934.433
Gayrinakdi Krediler	2.353.770	2.315.646	-	4.669.416
Önceki Dönem (31.12.2022)				
Toplam Varlıklar	**22.765.983**	**37.538.871**	**1.275**	**60.306.129**
Toplam Yükümlülükler	**22.341.959**	**41.268.818**	**45**	**63.610.822**
Net Bilanço Pozisyonu	424.024	(3.729.947)	1.230	(3.304.693)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(206.065)	3.756.486	-	3.550.421
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.473.318	7.161.779	-	8.635.097
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.679.383)	(3.405.293)	-	(5.084.676)
Gayrinakdi Krediler	1.341.516	1.627.527	-	2.969.043

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %19'u GBP, %64'ü CHF ve %17'si JPY'den oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kur riskine duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
ABD Doları	10	319.029	2.578	981.130	287.469
AVRO	10	49.643	23.063	414.765	229.241
Diğer	10	200	128	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
ABD Doları	10	(319.029)	(2.578)	(981.130)	(287.469)
AVRO	10	(49.643)	(23.063)	(414.765)	(229.241)
Diğer	10	(200)	(128)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Ana Ortaklık Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Ana Ortaklık Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Ana Ortaklık Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Ana Ortaklık Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Ana Ortaklık Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Ana Ortaklık Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Ana Ortaklık Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından %20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu (31.12.2023)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	2.560	2.560
Bankalar [1]	4.844.282	10.088	-	-	-	80.879	4.935.249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	591.455	591.455
Para Piyasalarından Alacaklar	17.034.644	-	-	-	-	-	17.034.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.203.398	1.904.250	6.601.145	5.435.363	58.097	18.362	15.220.615
Verilen Krediler [2]	17.718.666	20.026.577	14.619.345	7.899.191	22.154.533	319.302	82.737.614
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	65.857	-	8.201.445	2.431.941	3.774.223	-	14.473.466
Diğer Varlıklar [4]	65.715	-	-	-	-	638.368	704.083
Toplam Varlıklar [5]	**40.932.562**	**21.940.915**	**29.421.935**	**15.766.495**	**25.986.853**	**1.650.926**	**135.699.686**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.874.989	-	-	-	-	-	2.874.989
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	373.726	373.726
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	4.176.377	-	-	-	4.176.377
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.092.461	28.630.222	33.411.641	7.594.593	24.706.324	-	101.435.241
Diğer Yükümlülükler[4] [6]	472.047	-	6.038.208	-	3.712.899	16.616.199	26.839.353
Toplam Yükümlülükler	**10.439.497**	**28.630.222**	**43.626.226**	**7.594.593**	**28.419.223**	**16.989.925**	**135.699.686**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	30.493.065	-	-	8.171.902	-	-	38.664.967
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6.689.307)	(14.204.291)	-	(2.432.370)	(15.338.999)	(38.664.967)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(33.007)	(37.771)	-	-	-	(70.778)
Toplam Pozisyon	30.493.065	(6.722.314)	(14.242.062)	8.171.902	(2.432.370)	(15.338.999)	(70.778)

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	835	835
Bankalar [1]	8.675.865	-	-	-	-	68.764	8.744.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	289.829	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	1.745.918	2.017.235	2.370.608	2.488.099	7.909	17.174	8.646.943
Verilen Krediler [2]	22.810.273	10.780.057	7.004.373	5.959.813	12.351.587	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.774	67.843	647.218	4.622.130	2.310.595	-	7.663.560
Diğer Varlıklar [4]	31.094	-	-	-	-	460.608	491.702
Toplam Varlıklar [5]	**39.908.564**	**12.865.135**	**10.022.199**	**13.070.042**	**14.670.091**	**1.163.765**	**91.699.796**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.945.163	-	-	-	-	-	2.945.163
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	335.061	335.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	103.023	-	2.018.433	-	-	-	2.121.456
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.095.295	17.337.135	23.790.791	6.646.375	12.837.325	-	68.706.921
Diğer Yükümlülükler[4]	245.608	-	-	3.528.830	2.301.046	11.515.711	17.591.195
Toplam Yükümlülükler	**11.389.089**	**17.337.135**	**25.809.224**	**10.175.205**	**15.138.371**	**11.850.772**	**91.699.796**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	28.519.475	-	-	2.894.837	-	-	31.414.312
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(4.472.000)	(15.787.025)	-	(468.280)	(10.687.007)	(31.414.312)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.811	167	2.215	-	-	-	11.193
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**28.528.286**	**(4.471.833)**	**(15.784.810)**	**2.894.837**	**(468.280)**	**(10.687.007)**	**11.193**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2023)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	4,00	5,60	-	44,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	7,58	-	49,52
Verilen Krediler	7,19	8,74	-	17,58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**)	4,62	7,68	-	50,76
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	40,57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	7,50	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	0,86	4,53	-	43,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	3,86	6,43	-	20,94

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,41	4,58		25,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,77	6,31	-	24,16
Verilen Krediler	5,20	7,41	-	11,34
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**)	5,11	-	-	49,74
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,13	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	1,74	3,48	-	14,88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	2,76	5,15	-	17,95

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.
(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.
(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak bu rasyolar düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Ana Ortaklık Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Konsolide likidite karşılama oranı

Grup'un likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):

	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide)							
	Cari Dönem (31.12.2023)				Önceki Dönem (31.12.2022)			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	117,72	13.10.2023	221,03	22.12.2023	95,22	04.11.2022	152,76	18.11.2022
En Düşük (%)	100,00	29.12.2023	155,57	17.11.2023	53,44	01.10.2022	91,69	14.10.2022

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2023)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	9.568.250	2.086.010
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.357.373	1.281.672	1.742.637	850.395
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2.357.373	1.281.672	1.742.637	850.395
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.579.842	3.362.515	13.579.842	3.362.515
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.579.842	3.362.515	13.579.842	3.362.515
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.575.584	6.507.942	428.779	325.397
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.717.856	3.634.846	3.717.782	3.634.772
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	**19.469.040**	**8.173.079**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	22.448.000	2.236.840	21.550.371	1.520.242
Diğer nakit girişleri	13.510.672	11.114.670	13.510.672	11.114.670
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**35.958.672**	**13.351.510**	**35.061.043**	**12.634.912**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**9.568.250**	**2.086.010**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**4.867.260**	**2.043.270**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**196,58**	**102,09**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Konsolide likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2022)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	7.427.820	1.824.584
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.438.961	961.280	1.114.019	692.226
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.438.961	961.280	1.114.019	692.226
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.096.231	5.804.198	13.096.231	5.804.198
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.096.231	5.804.198	13.096.231	5.804.198
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	10.549.522	8.314.445	527.476	415.722
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**14.737.726**	**6.912.146**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11.478.471	1.932.501	14.580.737	1.618.503
Diğer nakit girişleri	13.110.272	8.319.064	13.110.272	8.319.064
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**24.588.743**	**10.251.565**	**27.691.009**	**9.937.567**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**7.427.820**	**1.824.584**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**6.214.349**	**2.309.299**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**119,53**	**79,01**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %79,6'dır. Banka'nın toplam fonlamasının %5,2'si uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %9,4'ü sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %2,3'ü para piyasalarından sağlanan fonlardan, %3,4'ü ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma ve yatırım bankacılığı olan Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Konsolide likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Cari Dönem (31.12.2023)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.560	-	-	-	-	-	-	2.560
Bankalar	80.879	4.854.370	-	-	-	-	-	4.935.249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	591.455	-	-	-	-	-	-	591.455
Para Piyasalarından Alacaklar	-	17.034.644	-	-	-	-	-	17.034.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.362	1.008.924	2.041.897	6.704.831	5.393.772	52.829	-	15.220.615
Verilen Krediler	-	1.096.619	4.208.343	14.633.137	43.681.197	18.799.016	319.302	82.737.614
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	416.652	516.843	7.721.057	2.045.173	3.773.741	-	14.473.466
Diğer Varlıklar	-	65.715	-	-	-	-	638.368	704.083
Toplam Varlıklar[2]	**693.256**	**24.476.924**	**6.767.083**	**29.059.025**	**51.120.142**	**22.625.586**	**957.670**	**135.699.686**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4.195.359	2.286.235	17.126.691	32.806.493	45.020.463	-	101.435.241
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.874.989	-	-	-	-	-	2.874.989
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	442.939	477.188	1.221.095	2.035.155	-	4.176.377
Muhtelif Borçlar	373.726	-	-	-	-	-	-	373.726
Diğer Yükümlülükler[3]	2.437.685	519.310	498.718	6.038.208	-	5.540.515	11.804.917	26.839.353
Toplam Yükümlülükler	**2.811.411**	**7.589.658**	**3.227.892**	**23.642.087**	**34.027.588**	**52.596.133**	**11.804.917**	**135.699.686**
Likidite Açığı	**-2.118.155**	**16.887.266**	**3.539.191**	**5.416.938**	**17.092.554**	**(29.970.547)**	**(10.847.247)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(33.007)**	**(37.771)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(70.778)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10.206.920	809.944	-	-	-	-	11.016.864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10.239.927	847.715	-	-	-	-	11.087.642
Gayrinakdi Krediler	**84.924**	**-**	**-**	**85.965**	**-**	**4.583.451**	**-**	**4.754.340**
Önceki Dönem (31.12.2022)								
Toplam Varlıklar	**376.602**	**17.455.511**	**4.142.539**	**18.926.001**	**35.106.787**	**14.905.193**	**787.163**	**91.699.796**
Toplam Yükümlülükler	**3.141.099**	**8.928.706**	**1.072.693**	**12.125.270**	**29.609.847**	**29.516.591**	**7.305.590**	**91.699.796**
Likidite Açığı	**(2.764.497)**	**8.526.805**	**3.069.846**	**6.800.731**	**5.496.940**	**(14.611.398)**	**(6.518.427)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**8.811**	**167**	**2.215**	**-**	**-**	**-**	**11.193**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12.412.300	169.078	58.345	-	-	-	**12.639.723**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12.403.489	168.911	56.130	-	-	-	**12.628.530**
Gayrinakdi Krediler	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**-**	**3.041.461**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[3] Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem (31.12.2023)	Defter Değeri	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	101.435.241	142.776.682	4.417.162	2.994.934	22.170.089	52.505.376	60.689.121
Para Piyasalarına Borçlar	2.874.989	2.874.989	2.874.989	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.176.377	5.183.620	-	525.194	494.266	1.820.096	2.344.064
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.578.723	25.261.806	-	-	6.141.140	-	19.120.666
Toplam	**120.065.330**	**176.097.097**	**7.292.151**	**3.520.128**	**28.805.495**	**54.325.472**	**82.153.851**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Defter Değeri	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	68.706.921	83.584.116	647.044	1.373.229	14.243.937	33.624.196	33.695.710
Para Piyasalarına Borçlar	2.945.163	2.945.163	2.945.163	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.121.456	2.224.480	-	103.023	-	-	2.121.457
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.947.336	19.095.563	-	-	-	3.754.938	15.340.625
Toplam	**80.720.876**	**107.849.322**	**3.592.207**	**1.476.252**	**14.243.937**	**37.379.134**	**51.157.792**

Ana Ortaklık Banka'nın türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (31.12.2023)	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Swap işlemleri	11.098.952	10.099.891	999.061	-	-	-

Önceki Dönem (31.12.2022)	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Swap işlemleri	12.629.379	12.382.628	188.407	58.344	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2023)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	84.924	-	-	85.965	-	3.974.191	4.145.080
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	609.260	609.260
Toplam	**84.924**	**-**	**-**	**85.965**	**-**	**4.583.451**	**4.754.340**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	118.700	-	-	118.700
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	72.364	-	-	53	68.919	2.339.860	2.481.196
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	441.565	441.565
Toplam	**72.364**	**-**	**-**	**118.753**	**68.919**	**2.781.425**	**3.041.461**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Grup'un 31 Aralık 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,72'dir (31 Aralık 2022: %11,18). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		Cari Dönem[(1),(2)] (31.12.2023)	Önceki Dönem[(1),(3)] (31.12.2022)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	179.826.057	87.928.741
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	48.719.279	1.774.772
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	812.874	993.478
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(2.303.955)	(2.912.289)
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(7.413.630)	(9.736.392)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	135.074.217	86.623.730
7	**Toplam risk tutarı**	**140.996.766**	**94.441.311**

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.
(2) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.
(3) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların önceki döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

Bilanço içi varlıklar [(*)]	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	132.072.403	86.593.707
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	132.072.403	86.593.707
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	812.874	993.478
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	812.874	993.478
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.779.837	2.297.347
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.779.837	2.297.347
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.745.282	14.293.171
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(7.413.630)	(9.736.392)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	6.331.652	4.556.779
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	16.519.940	10.560.222
Toplam risk tutarı	140.996.766	94.441.311
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,72	11,18

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konslide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Finansal Varlıklar	**136.431.799**	**92.334.750**	**136.974.963**	**92.748.206**
Para Piyasalarından Alacaklar	17.046.025	6.634.417	17.046.025	6.634.417
Bankalar	4.939.659	8.758.005	4.939.659	8.757.978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	591.455	289.829	591.455	289.829
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.220.615	8.646.943	15.220.615	8.646.943
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	14.475.337	7.665.261	14.374.184	7.863.245
Verilen Krediler	84.158.708	60.340.295	84.803.025	60.555.794
Finansal Borçlar	**117.564.067**	**78.110.774**	**117.597.381**	**77.736.285**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	101.435.241	68.706.921	102.260.744	69.027.374
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.578.723	6.947.336	10.802.460	6.355.504
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.176.377	2.121.456	4.160.451	2.018.346
Muhtelif Borçlar	373.726	335.061	373.726	335.061

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, sermaye benzeri borçlanma araçlarının ve ihraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Seviye 3 varlıkların gerçeğe uygun değer tespiti için yatırımcı değerleme ve fiyat raporları kullanılmaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2023)	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**591.455**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	591.455
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**14.968.360**	**233.893**	**4.186**
Borçlanma Senetleri	14.968.360	233.893	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	-	-	4.186
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**65.716**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(1)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	**-**	**18.299**	**-**

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması nedeniye maliyetinden ölçülmektedir

Cari Dönem (31.12.2022)	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**-**	**-**	**289.829**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	289.829
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**8.629.769**	**-**	**3.614**
Borçlanma Senetleri	8.629.769	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler(1)	-	-	3.614
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**31.094**	**-**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(1)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	**-**	**11.157**	**-**

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması nedeniye maliyetinden ölçülmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Bakiyesi	**293.443**	**223.653**
Alışlar	108.231	139.036
İtfa veya Satış	(8.372)	(98.411)
Değerleme Farkı	202.339	29.165
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**595.641**	**293.443**

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi Değerlendirme Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankacılık Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve ISEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Banka'nın risk iştahı yapısını belirleyen temel politika metnidir.

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibariyle limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankanın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37'nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka trafından sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 43. maddesinde belirtilen "Stres Testi Programı" hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik'in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla birimimizce hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu'nda Bankanın 3 yıllık Stratejik Plân öngörüleri üzerine BDDK ve Banka'nın senaryoları uygulanarak Bankanın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Banka için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, ISEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

i- Bilanço ve gelir tablosu

ii- Yasal özkaynak

iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)

iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

Kredi tahsilat oranlarının %45 ile %95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	99.876.756	74.909.081	7.990.140
2	Standart yaklaşım	99.876.756	74.909.081	7.990.140
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	612.536	692.432	49.003
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	612.536	692.432	49.003
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	14.226.300	107.525	1.138.104
17	Standart yaklaşım	14.226.300	107.525	1.138.104
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3.360.326	1.889.314	268.826
20	Temel gösterge yaklaşımı	3.360.326	1.889.314	268.826
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**118.075.918**	**77.598.352**	**9.446.073**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeline dayali bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan "Krediler Politikası" ile Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları:

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

İç Sistemler Kapsamındaki birimler dahil tüm birimler kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Görev Yetki Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirirler.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumlu olup söz konusu politika ve prosedürlerde Banka'nın portföyünde taşıdığı tüm bankacılık faaliyetlerine ilişkin kredi risklerine yer verilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, likidite yeterliliği vb. riskleri peryodik olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Bankanın risklilik durumuna ilişkin Bankanın kullandığı risk ölçüm model ve yöntemleriyle günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkta raporlar üretilerek Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde raporlanmaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki muhtemel etkiler yakından takip edilmektedir.

Personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Komitelere yapılan risk raporlamaları vasıtasıyla Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin belirlenmesi gibi düzenlemelerle Bankanın risk iştah düzeyini belirlemesi hedeflenmektedir. Limitler, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmeler göz önünde bulundurularak peryodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyon ve düzenlemeleri yapmaktadır. Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesinin uygun görüşünü takiben Yönetim Kurulunun onayına sunulmaktadır. Limitler belirlenirken, Bankanın hedef ve politikalarının yanı sıra makroekonomik ortam ve piyasa eğilimleri de dikkate alınmakta olup sektör, coğrafi bölge, ülke ve ürün bazında risk yoğunlaşma limitleri belirlenmektedir.

Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	848.082	83.310.626	(1.421.094)	82.737.614
2	Borçlanma araçları	-	29.679.219	(8.659)	29.670.560
3	Bilanço dışı alacaklar	2	4.754.338	(53.480)	4.700.860
4	**Toplam**	**848.084**	**117.744.183**	**(1.483.233)**	**117.109.034**

	Önceki Dönem (31.12.2022)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	894.374	59.445.921	(1.107.637)	59.232.658
2	Borçlanma araçları	-	16.308.839	(19.972)	16.288.867
3	Bilanço dışı alacaklar	2	3.041.459	(49.545)	2.991.916
4	**Toplam**	**894.376**	**78.796.219**	**(1.177.154)**	**78.513.441**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	894.374
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	95.249
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(141.541)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	848.082

	Önceki Dönem (31.12.2022)	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	855.150
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	230.129
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(190.905)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	894.374

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan takipteki alacak tutarları

Cari Dönem (31.12.2023)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	848.082	528.780
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**848.082**	**528.780**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	894.374	567.821
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**894.374**	**567.821**

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem (31.12.2023)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam (Net)
Tarım	**426.371**	**-**	**498**	**425.873**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	426.371	-	498	425.873
Sanayi	**72.145.595**	**751.728**	**1.309.764**	**71.587.559**
Madencilik ve Taşocakçılığı	392.602	-	5.755	386.847
İmalat Sanayi	32.510.780	6.403	180.230	32.336.953
Elektrik, Gaz, Su	39.242.213	745.325	1.123.779	38.863.759
İnşaat	**1.010.628**	**-**	**13.243**	**997.385**
Hizmetler	**9.728.032**	**95.220**	**96.455**	**9.726.797**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.171.405	91.756	47.947	1.215.214
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	8.214.342	-	44.391	8.169.951
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	84.986	-	422	84.564
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	257.299	3.464	3.695	257.068
Diğer	**-**	**1.134**	**1.134**	**-**
Toplam	**83.310.626**	**848.082**	**1.421.094**	**82.737.614**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önceki Dönem (31.12.2022)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam (Net)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**42.973.937**	**850.019**	**1.012.119**	**42.811.837**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	15.934.000	7.053	65.189	15.875.864
Elektrik, Gaz, Su	27.039.937	842.966	946.930	26.935.973
İnşaat	**698.848**	-	**5.294**	**693.554**
Hizmetler	**15.258.960**	**43.221**	**87.660**	**15.214.521**
Toptan ve Perakende Ticaret	214.821	-	2.396	212.425
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.341.560	39.972	46.462	1.335.070
Ulaştırma ve Haberleşme	215.210	-	1.143	214.067
Mali Kuruluşlar	12.755.856	-	28.802	12.727.054
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.916	-	3.405	250.511
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	84.540	-	261	84.279
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	393.057	3.249	5.191	391.115
Diğer	**514.176**	**1.134**	**2.564**	**512.746**
Toplam	**59.445.921**	**894.374**	**1.107.637**	**59.232.658**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Takipteki alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem (31.12.2023)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	68.030	709.012	36.314	33.592
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**68.030**	**709.012**	**36.314**	**34.726**

Önceki Dönem (31.12.2022)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	842.966	-	50.274
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	**-**	**-**	**842.966**	**-**	**51.408**

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	1.185.182	79.615	604.972	21.569
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	745.325	472.090	22.848	145
Toplam	**1.930.507**	**551.705**	**627.820**	**21.714**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	4.307.948	79.850.760	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	29.679.219	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**4.307.948**	**109.529.979**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	848.082	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2022)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	3.014.941	57.325.354	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	16.308.839	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**3.014.941**	**73.634.193**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	894.374	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12. 2023)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15.426.669	-	17.152.893	-	8.127.217	47,4%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.466.555	262.919	37.195.272	131.465	19.528.511	52,3%
Kurumsal alacaklar	72.318.476	12.657.072	65.332.441	4.754.331	70.086.772	100,0%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	51.762	-	51.762	-	18.117	35,0%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.726.045	-	2.720.997	-	1.579.441	58,0%
Tahsili gecikmiş alacaklar	319.302	-	319.302	-	184.772	57,9%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	228.437	54	228.437	54	228.491	100,0%
Diğer alacaklar	651.322	-	606.148	-	605.126	99,8%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**122.188.568**	**12.920.045**	**123.607.252**	**4.885.850**	**100.358.447**	**78,1%**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	13.576.048	-	14.124.977	-	7.263.824	%51,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31.163.410	127.916	33.802.039	63.963	20.500.792	%60,5
Kurumsal alacaklar	45.465.120	14.824.353	43.223.442	2.982.102	46.205.544	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	48.384	-	48.384	-	16.935	%35,0
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.173.371	-	1.173.371	-	682.090	%58,1
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.553	-	326.553	-	163.277	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	129.401	6.006	129.401	6.006	135.407	%100,0
Diğer alacaklar	439.338	-	439.338	-	437.165	%99,5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**92.321.625**	**14.958.275**	**93.267.505**	**3.052.071**	**75.405.034**	**%78,3**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2023)												
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9.025.676	-	-	-	-	-	-	8.127.217	-	-	-	17.152.893
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	68.372	-	15.219.014	-	-	10.629.701	-	11.164.964	-	-	244.686	37.326.737
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	70.086.772	-	-	-	70.086.772
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	51.762	-	-	-	-	-	-	51.762
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	2.283.112	-	437.885	-	-	-	2.720.997
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	269.060	-	50.242	-	-	-	319.302
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	228.491		-	-	228.491
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	1.021	-	-	-	-	-	-	605.127	-	-	-	606.148
18	**Toplam**	**9.095.069**	-	**15.219.014**	-	**51.762**	**13.181.873**	-	**90.700.698**		-	**244.686**	**128.493.102**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

	Önceki Dönem (31.12.2022)												
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.861.153	-	-	-	-	-	-	7.263.824	-	-	-	14.124.977
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	-	15.514.730	-	-	1.403.024	-	16.693.816	-	-	125.916	33.866.002
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	46.205.544	-	-	-	46.205.544
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	48.384	-	-	-	-	-	-	48.384
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	982.563	-	190.808	-	-	-	1.173.371
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.553	-	-	-	-	-	326.553
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	135.407	-	-	-	135.407
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	2.172	-	-	-	-	-	-	437.166	-	-	-	439.338
18	**Toplam**	**6.991.841**	**-**	**15.514.730**	**-**	**48.384**	**2.712.140**	**-**	**70.926.565**	**-**	**-**	**125.916**	**96.319.576**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2023)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	50.728	527.402		1,4	809.381	610.166
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için))					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					118.499	2.370
6	**Toplam**						**612.536**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Önceki Dönem (31.12.2022)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart yaklaşım (türev işlemler için)	159.367	516.261		1,4	945.880	682.781
2	İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
3	KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
4	KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için))					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					86.642	9.651
6	**Toplam**						**692.432**

KDA için sermaye yükümlülüğü:

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Faize dayalı swap işlemleri, opsiyon sözleşmeleri ve diğer tür türev işlemler bulunmamaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem (31.12.2023)	Risk Tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	809.381	130.670
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	809.381	130.670

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

KDA için sermaye yükümlülüğü (Devamı):

	Önceki Dönem (31.12.2022)	Risk Tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	945.880	196.143
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	945.880	196.143

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2023)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7.180	-	-	-	-	1.987	-	-	321.987
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	68.372	-	-	-	-	285.655	-	244.686	290.549
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**75.552**	**-**	**-**	**-**	**-**	**607.642**	**-**	**244.686**	**612.536**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	38.385	-	48.257	-	-	-	-	-	9.651
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	128.516	-	13.982	-	-	677.466	-	125.916	682.781
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**166.901**	**-**	**62.239**	**-**	**-**	**677.466**	**-**	**125.916**	**692.432**

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, ters repo işlemleri gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Cari Dönem (31.12.2023)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	276.707	-	247.294	2.737.755
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**276.707**	-	247.294	**2.737.755**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	266.911	-	-	2.918.261
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**266.911**	-	-	**2.918.261**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Cari Dönem (31.12.2023)	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**304.383**	**2.698**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	126.187	2.698
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	126.187	2.524
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	169.512	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	8.684	174
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	-	-
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	-	-
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	-	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	-	-
Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	-	-

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Ana Ortaklık Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Banka'nın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):

PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

		Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	14.150.941	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	75.359	107.525
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**14.226.300**	**107.525**

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2023)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.873	2.560	2.560	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar		318.816	318.816	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	256.752	272.639	272.639	-	-	-	-
Bankalar	11.655.094	4.935.249	4.935.249	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	7.876.167	17.034.644	16.795.102	239.542			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.981.676	15.220.615	1.322.568	-	-	13.898.047	-
Türev Finansal Varlıklar	1.264.983	65.715	65.715	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	81.510.661	82.737.614	82.737.614	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-		-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.449.189	14.473.466	14.473.466	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	10.586	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	65	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	48.122	43.010	43.010	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	22.072	32.323	-	-	-	-	32.323
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	24.288	324.243	324.243	-	-	-	-
Diğer aktifler	195.820	228.206	228.206	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**122.297.348**	**135.699.686**	**121.529.774**	**239.542**	**-**	**13.898.047**	**32.323**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince hazırlanan 30 Haziran 2023 tarihli finansal durum tablosu kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2023)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	311.569	18.299	-	18.299	-	-	-
Alınan krediler	91.105.474	97.947.040	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.626.272	2.874.989	-	2.874.989	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.241.298	4.176.377	-	-	-	-	-
Fonlar	5.688.852	6.397.933	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	373.365	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	858.691	448.306	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	22.004	21.326	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	237.201	433.171	-	-	-	-	-
Vergi borcu	195.024	547.485	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	9.384.429	11.578.723	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	8.626.534	10.882.672	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**122.297.348**	**135.699.686**	**-**	**2.893.288**	-	**-**	-

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince hazırlanan 30 Haziran 2023 tarihli finansal durum tablosu kullanılmıştır.

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2022)			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.541	835	835	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	132.363	132.363	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	179.249	157.466	157.466	-	-	-	-
Bankalar	6.004.824	8.744.629	8.744.629	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.612.247	6.629.640	6.629.640				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.742.707	8.646.942	8.646.942	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	144.077	31.094	31.094	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	49.227.373	59.232.660	59.232.660	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-		-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.736.788	7.663.559	7.663.559	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	10.586	10.586	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-				
Kiralama işlemlerinden alacaklar	14	1	1	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	30.290	89.436	89.436	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	19.884	21.673	-	-	-	-	21.673
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	133.843	169.179	169.179	-	-	-	
Diğer aktifler	170.220	169.733	169.733	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**71.013.643**	**91.699.796**	**91.678.123**		-	-	**21.673**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince hazırlanan 30 Haziran 2023 tarihli finansal durum tablosu kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2022)			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	173.266	11.157	-	-	-	-	-
Alınan krediler	52.205.091	63.339.728	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.947.730	2.945.163	-	2.945.163	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	2.121.456	-	-	-	-	-
Fonlar	3.603.710	8.418.825	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar		347.070	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	653.750	237.921	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	24.161	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	106.812	165.756	-	-	-	-	-
Vergi borcu	165.845	287.483	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.917.814	6.947.336	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	5.239.625	6.853.740	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**71.013.643**	**91.699.796**	-	**2.945.163**	-	-	-

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince hazırlanan 30 Haziran 2023 tarihli finansal durum tablosu kullanılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	135.699.686	121.529.774	-	239.542	13.898.047
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	135.699.686	-	-	2.874.989	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**121.529.774**	**-**	**(2.635.447)**	**13.898.047**
4	Bilanço dışı tutarlar	36.444.918	14.340.411	-	22.104.507	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**172.144.604**	**135.870.185**	**-**	**19.469.060**	**13.898.047**

	Cari Dönem (31.12.2022)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.699.796	91.678.123	-	-	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	91.699.796	-	-	2.945.163	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**91.678.123**	**-**	**(2.945.163)**	**-**
4	Bilanço dışı tutarlar	40.760.505	14.958.275	-	25.802.230	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**132.460.301**	**106.636.398**	**-**	**22.857.067**	**-**

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları:

Ana Ortaklık Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Ana Ortaklık Bankada operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2023)	**31.12.2020**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	770.710	1.496.489	3.109.323	1.792.174	15	268.826
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**3.360.326**

Önceki Dönem (31.12.2022)	**31.12.2019**	**31.12.2020**	**31.12.2021**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	755.704	770.710	1.496.489	1.007.634	15	151.145
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**1.889.314**

Ana Ortaklık Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30.12.2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalama gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):

Ana Ortaklık Bankanın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı,

BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Bankada tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminin ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları (Devamı):

Aşağıdaki tabloda, Ana Ortaklık Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2023) Para Birimi	UygulananŞok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(141.928)	%(0,73)
2	TRY	(-) 400 baz puan	124.270	%0,64
3	AVRO	(+) 200 baz puan	209.535	%1,08
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(262.744)	%(1,36)
5	USD	(+) 200 baz puan	(103.505)	%(0,54)
6	USD	(-) 200 baz puan	118.633	%0,61
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(35.898)	%(0,19)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(19.841)	%(0,10)

	Önceki Dönem (31.12.2022) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(228.504)	%(1,77)
2	TRY	(-) 400 baz puan	228.102	%1,77
3	AVRO	(+) 200 baz puan	57.421	%0,44
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(75.169)	%(0,58)
5	USD	(+) 200 baz puan	(86.266)	%(0,67)
6	USD	(-) 200 baz puan	97.283	%0,75
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(257.349)	%(1,99)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		250.216	%1,94

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	26	-	44	-
TCMB	2.534	-	791	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.560**	**-**	**835**	**-**

1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.534	-	791	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**2.534**	**-**	**791**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3.768.650	1.099.153	7.771.810	921.416
Yurtdışı	-	71.856	-	64.779
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**3.768.650**	**1.171.009**	**7.771.810**	**986.195**

1.1.2.a) Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
AB Ülkeleri	47.652	43.478	-	-
ABD, Kanada	24.204	21.301	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**71.856**	**64.779**	**-**	**-**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	16.806.484	-	6.634.417	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	239.541	-	-	-
Toplam	**17.046.025**	**-**	**6.634.417**	**-**

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		-	-	-
Bankalar	4.410	-	13.376	-
Para Piyasalarından Alacaklar	11.382	-	4.777	-
Toplam	**15.792**	**-**	**18.153**	**-**

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.3.a.1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	706.459	-	486.436	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**706.459**	**-**	**486.436**	**-**

1.3.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	16.734	1.572.231	834.674	793.984
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.734**	**1.572.231**	**834.674**	**793.984**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Borçlanma Senetleri	15.203.882	8.643.578
Borsada İşlem Gören	15.203.882	8.643.578
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19.200	18.629
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19.200	18.629
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.467)	(15.264)
Toplam	**15.220.615**	**8.646.943**

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	65.528	188	31.094	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**65.528**	**188**	**31.094**	-

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

2.1.a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2023)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**79.108.932**	**2.720.250**	**605.196**	-
İşletme Kredileri	8.603.353	-	6.002	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.214.342	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	62.291.237	2.720.250	599.194	-
İhtisas Kredileri	**799.284**	**76.964**	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**79.908.216**	**2.797.214**	**605.196**	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**55.729.460**	**2.290.326**	**303.883**	**-**
İşletme Kredileri	6.963.343	-	3.473	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.755.856	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	36.010.261	2.290.326	300.410	-
İhtisas Kredileri	**910.031**	**168.389**	**43.832**	**-**
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**56.639.491**	**2.458.715**	**347.715**	**-**

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	624.594	-	394.864	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	267.720	-	144.952

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2023)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	-	-	6.002	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	79.908.216	2.797.214	599.194	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	-	-	3.473	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	56.639.491	2.458.715	344.242	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1.ç) Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

	I.Aşama	II.Aşama	III.Aşama	Toplam
Dönem Başı (31.12.2022)	**56.639.491**	**2.806.430**	**894.374**	**60.340.295**
Dönem İçi İlave	19.689.239	94.442	95.249	19.878.930
Dönem İçi Kapanan	(23.820.452)	(663.001)	(141.541)	(24.624.994)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	(279.482)	-	(279.482)
2. Aşamaya Transfer	(94.442)	-	-	(94.442)
3. Aşamaya Transfer	-	(95.249)	-	(95.249)
Kur Farkı	27.494.380	1.539.270	-	29.033.650
Dönem Sonu (31.12.2023)	**79.908.216**	**3.402.410**	**848.082**	**84.158.708**

2.1.d) Standart nitelikli kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**
Teminat Mektubu	29.886.086	32.857.560	16.453.500	17.790.550
Gayrimenkul İpoteği	15.393.162	15.781.700	8.976.483	12.616.555
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	12.078.300	12.078.300	4.165.642	4.165.642
Teminatsız	-	19.190.656	-	22.066.744
Toplam	**57.357.548**	**79.908.216**	**29.595.625**	**56.639.491**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.e) Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**
Teminat Mektubu	1.296.695	1.296.695	1.327.478	1.327.478
Gayrimenkul İpoteği	2.060.988	2.060.988	1.457.421	1.457.421
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	38.327	38.327	21.531	21.531
Teminatsız	-	6.400	-	-
Toplam	**3.396.010**	**3.402.410**	**2.806.430**	**2.806.430**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1.f) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

2.1.g) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.ğ) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Kamu	301.788	-
Özel	83.856.920	59.445.921
Toplam	**84.158.708**	**59.445.921**

2.1.h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Yurtiçi Krediler	84.158.708	59.445.921
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**84.158.708**	**59.445.921**

2.1.ı) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 3.859 TL).

2.1.i) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	494.166	516.495
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	34.614	51.326
Toplam	**528.780**	**567.821**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2023)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	68.031	-	34.726
Yeniden Yapılandırılan Krediler	745.325	-	-
Önceki Dönem (31.12.2022)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	768.152	-	51.408
Yeniden Yapılandırılan Krediler	74.814	-	-

2.1.j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	**842.966**	**-**	**51.408**
Dönem İçinde İntikal (+)	90.826	-	4.423
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(120.436)	-	(21.105)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023)	**813.356**	-	34.726
Karşılık (-)	(494.166)	-	(34.614)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**319.190**	-	112

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.j.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2023)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	94.657	-	45
Karşılık Tutarı (-)	(94.657)	-	(45)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2022)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	71.467	-	24
Karşılık Tutarı (-)	(71.467)	-	(24)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.j.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.1.j.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2023)	**319.190**	-	**112**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	813.356	-	34.726
Karşılık Tutarı (-)	(494.166)	-	(34.614)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	319.190	-	112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2022)	**326.471**	-	**82**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	842.966	-	51.408
Karşılık Tutarı (-)	(516.495)	-	(51.326)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.471	-	82
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.j.6) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri(*)**	**Kredi Bakiyesi**
Teminat Mektubu	68.031	68.031	-	-
Gayrimenkul İpoteği	769.378	770.537	883.923	884.856
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	-	9.514	-	9.518
Toplam	**837.409**	**848.082**	**883.923**	**894.374**

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana Ortaklık Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.l) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile Banka'nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup'un kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 1 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	2.057.668	2.432.127
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.057.668**	**2.432.127**

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	7.378.696	3.772.831
Hazine Bonosu	-	67.842
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**7.378.696**	**3.840.673**

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	13.077.571	7.025.924
Hazine Bonosu	-	67.842
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	482.369	468.457
Toplam	**13.559.940**	**7.562.223**

2.4.ç) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Borçlanma Senetleri	14.475.337	7.665.261
Borsada İşlem Görenler	14.475.337	7.665.261
Borsada İşlem Görmeyenler		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
Toplam	**14.475.337**	**7.665.261**

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başındaki Değer	7.665.261	3.012.392
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.479.122	988.830
Yıl İçindeki Alımlar(*)	5.427.202	3.721.983
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**)	(1.096.248)	(57.944)
Değer Azalışı Karşılığı (-)		-
Dönem Sonu Toplamı	**14.475.337**	**7.665.261**

(*) Yıl içindeki alımlarda 2.175.960 TL (31 Aralık 2022: 1.143.154 TL) reeskont artışından ve 151.927 TL kira sertifikası ihracı reeskont artışından (31 Aralık 2022: 3.023 TL) kaynaklanmaktadır.

(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 258.738 TL (31 Aralık 2022: 57.944 TL) kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri:

Mali iştirak olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler maliyet yöntemine göre değerlenmiştir.

4.1.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14

4.1.c) Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	411.378	243.088	12.691	-	-	124.054	100.471	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.ç) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Değeri	**10.586**	**10.119**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**467**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	467
Dönem Sonu Değeri	**10.586**	**10.586**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.d) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.e) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4.1.f) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Ana Ortaklık Banka' nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır. Banka, tasfiye sürecinde bulunan bağlı ortaklığı Arıcak A.Ş.'de bulunan sermaye payının tamamına karşılık ayırmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 13 Temmuz 2023 tarihinde 20.000 TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

4.2.a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.2.a.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.a.3) Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	855.850	526	-	-	131.928	432	44	-
2	23.256	16.407	2.135	-	-	(4.443)	8.986	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

4.2.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Değeri	**4.050**	**3.050**
Dönem İçi Hareketler	**12.696**	**1.000**
Alışlar	6.536	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9.464	1.000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	(3.304)	-
Dönem Sonu Değeri	**16.746**	**4.050**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

4.2.c) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	16.746	4.050

4.2.ç) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Ana Ortaklık Banka'alnın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2023)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	19.184	37.740	23.972	46.008	126.904
Değer Düşüş Karşılığı	-	(651)	-	-	(651)
Dönem İçi Hareketler	-	-	-	-	-
-İktisap Edilenler	2.753	311.368	1.968	10.192	326.281
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(346.228)	(5.917)	(4.220)	(356.365)
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**21.937**	**2.229**	**20.023**	**51.980**	**96.169**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	13.947	-	2.539	20.331	36.817
Dönem İçi Hareketler	-	-	-	-	-
-Amortisman Bedeli	7.876	-	4.387	9.551	21.814
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	(1.435)	(4.037)	(5.472)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**21.823**	-	**5.491**	**25.845**	**53.159**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**114**	**2.229**	**14.532**	**26.135**	**43.010**

Önceki Dönem (31.12.2022)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	16.638	11.806	905	26.605	55.954
Değer Düşüş Karşılığı	-	(729)	-	-	(729)
Dönem İçi Hareketler					-
-İktisap Edilenler	2.546	36.600	23.067	22.281	84.494
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(10.666)	-	(2.878)	(13.544)
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	78	-	-	78
Dönem Sonu Değeri	**19.184**	**37.089**	**23.972**	**46.008**	**126.253**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	9.038	247	605	17.383	27.273
Dönem İçi Hareketler					-
-Amortisman Bedeli	4.909	-	1.934	5.522	12.365
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(247)	-	(2.574)	(2.821)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**13.947**	-	**2.539**	**20.331**	**36.817**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**5.237**	**37.089**	**21.433**	**25.677**	**89.436**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	39.853	34.810
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	18.744	5.043
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**58.597**	**39.853**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	18.180	12.935
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	8.094	5.245
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	**26.274**	**18.180**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**32.323**	**21.673**

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un cari vergi varlığı 5 TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 324.243 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 169.179 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Grup'un kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlar	24.277	-
Faiz Reeskontları	2.815	1.933
Çalışan Hakları Karşılığı	19.148	7.455
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	-	49.496
Personel İkramiye Prim Karşılığı	62.072	20.973
TFRS 9 Karşılık	289.035	152.374
TFRS 16 Kiralamalar	17	2
Diğer	33.507	679
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**430.871**	**232.912**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlar	-	1.295
Aktüeryal Farklar	-	11
Menkul Değerler Portföyü-Mali	13.684	608
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	78.545	56.835
TFRS 16 Kiralamalar	174	-
Türev Finansal Varlıklar	14.225	4.984
Diğer	-	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**106.628**	**63.733**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**324.243**	**169.179**

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ayniyat mevcudu	2.118	787
Peşin ödenmiş giderler	218.996	143.862
Borçlu geçici hesaplar	6.661	2.772
Muhtelif alacaklar	431	22.594
Toplam	**228.206**	**170.015**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	17.995.416	-	8.959.064	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	4.666.865	-	3.712.821
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	75.284.759	-	50.667.843
Toplam	**17.995.416**	**79.951.624**	**8.959.064**	**54.380.664**

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 34.276.146 TL (31 Aralık 2022: 15.195.563 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	10.414.970	-	7.819.544
Orta ve Uzun Vadeli	17.995.416	69.536.654	8.959.064	46.561.120
Toplam	**17.995.416**	**79.951.624**	**8.959.064**	**54.380.664**

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarına Borçlar	223.415	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.651.574	-	2.945.163	-
Toplam	**2.874.989**	-	**2.945.163**	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	854.950	-	103.023	-
Tahviller	-	3.321.427	-	2.018.433
Toplam	**854.950**	**3.321.427**	**103.023**	**2.018.433**

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un temin ettiği 6.397.933 TL'nin (31 Aralık 2022: 8.418.825 TL) 328.577 TL'si Dünya Bankası, 1.813 TL'si Avrupa Komisyonu Fonu, 22.350 TL'si T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 6.045.193 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	15.195	3.104	11.157	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15.195**	**3.104**	**11.157**	**-**

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7.700	5.655	12.861	10.444
1-4 Yıl Arası	18.279	15.671	13.421	10.615
4 Yıldan Fazla	-	-	3.264	3.102
Toplam	**25.979**	**21.326**	**29.546**	**24.161**

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

11.a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 53.480 TL (31 Aralık 2022: 49.544 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL)'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış 128 adet dava olup 16.931 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 8.597 TL (31 Aralık 2022: 2.405 TL) dava karşılığı ayırmıştır. . Diğer karşılıkların 100.000 TL tutarındaki kısmı ise muhtemel risklere yönelik olarak ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

ii) Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 42.665 TL (31 Aralık 2022: 20.062 TL) tutarında kıdem tazminatı, 21.521 TL (31 Aralık 2022: 9.852 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 203.165 TL (31 Aralık 2022: 83.892 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

11.c-1) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Bakiyesi	**20.061**	**10.223**
Dönem İçinde Giderleştirilen	23.427	9.538
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	655
Dönem İçinde Ödenen	(823)	(355)
Dönem Sonu Bakiyesi	**42.665**	**20.061**

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	498.718	-	260.197	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**498.718**	**-**	**260.197**	**-**

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	498.903	260.429
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.393	3.475
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	38
BSMV	14.269	9.057
Kambiyo Muameleleri Vergisi	287	119
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.542	531
Diğer	16.252	8.795
Toplam	**536.646**	**282.444**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler (Devamı):

12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	4.281	1.975
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	5.496	2.527
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	69	47
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	86	59
İşsizlik Sigortası Personel	268	123
İşsizlik Sigortası İşveren	582	269
Diğer	57	39
Toplam	**10.839**	**5.039**

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	3.712.899	6.038.208	2.301.046	3.528.830
Sermaye Benzeri Krediler	3.712.899	6.038.208	2.301.046	3.528.830
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.827.616	-	1.117.460
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.827.616	-	1.117.460
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**3.712.899**	**7.865.824**	**2.301.046**	**4.646.290**

16. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

17.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	2.500.000	10.000.000

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	205.969	120.952
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**220.440**	**135.423**

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.695.073	2.088.274
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**3.695.073**	**2.088.274**

17.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	10.931	-	1.467	-
Değerleme Farkı	62.055	87.350	175.060	(11.919)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**72.986**	**87.350**	**176.527**	**(11.919)**

17.ı) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.420.366	533.977
Diğer Cayılamaz Taahhütler	262.965	133.913
Toplam	**1.683.331**	**667.890**

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 53.480 TL (31 Aralık 2022: 49.544 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL)'dir.

1.b-1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Grup'un 609.260 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2022: 441.565 TL) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde akreditifi (31 Aralık 2022: 118.700 TL) ve banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b-2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Grup'un teminat mektuplarının toplam tutarı 4.145.080 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.481.196 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2022: 1 TL) gümrük teminat mektubu, 84.923 TL'si ise kesin teminat mektubudur.

1.c-1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.669.416	441.565
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.669.416	441.565
Diğer Gayrinakdi Krediler	84.924	2.599.896
Toplam	**4.754.340**	**3.041.461**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2023)				Önceki Dönem (31.12.2022)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	84.915	100,00	4.669.416	100,00	632.674	100,00	2.408.778	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.488	-	-	-	1	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	82.427	100,00	4.669.416	100,00	632.673	100,00	2.408.778	100,00
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9	-	-	-	9	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	-	-	-	9	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**84.924**	**100,00**	**4.669.416**	**100,00**	**632.683**	**100,00**	**2.408.778**	**100,00**

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	84.922	4.060.156	72.416	2.408.778
Akreditifler	-	-	-	118.700
Diğer Garantiler	-	609.260	-	441.565

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2023)				Önceki Dönem (31.12.2022)			
	Vadeli Alım	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**	**Vadeli Alım**	**Vadeli Satım**	**Swap Alım**	**Swap Satım**
TL	-	-	982.007	9.153.209	-	-	4.004.626	7.543.854
ABD Doları	-	-	6.794.888	1.934.433	-	-	7.161.779	3.405.293
Avro	-	-	3.239.969		-	-	1.473.318	1.679.383
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**11.016.864**	**11.087.642**	**-**	**-**	**12.639.723**	**12.628.530**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro'luk tutarın bilanço tarihi itibarıyla 9.998.342 Avro'luk kısmını ödemiş olup 1.658 Avro'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün tamamı ödenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 430.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Fona 167.089 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 262.911 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	223	6.958
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.941.631	4.933.847	743.870	2.276.404
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	233.053	-	99.063	-
Toplam	**2.174.684**	**4.933.847**	**843.156**	**2.283.362**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2.840.771	14.743	1.002.350	31.462
Yurtdışı Bankalardan	-	3.838	-	847
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.840.771**	**18.581**	**1.002.350**	**32.309**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	18	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	571.979	504.766	515.243	171.835
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.227.445	294.395	1.008.614	178.526
Toplam	**2.799.424**	**799.161**	**1.523.875**	**350.361**

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	2.602.971	787	452.287	581
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	8.593	-	2.663	-
Toplam	**2.611.564**	**787**	**454.950**	**581**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	1.660.274	254.073	576.410	15.077
T.C. Merkez Bankası'na	1.660.274	-	576.410	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	122
Yurtdışı Bankalara	-	254.073	-	14.955
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.412.300	3.902.030	802.473	1.553.805
Toplam	**3.072.574**	**4.156.103**	**1.378.883**	**1.568.882**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	182.028	-	27.463

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	11.140	-	28	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	516.972	-	269.789	-
Toplam	**528.112**	**-**	**269.817**	**-**

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	1.047	-	1.944	-
Menkuller	2.019	-	533	-
Toplam	**3.066**	**-**	**2.477**	**-**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.151	43.446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.851	3.475
Diğer	11.874	1.019
Toplam	**22.876**	**47.940**

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Kar	**6.508.686**	**1.887.151**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	177.986	116.149
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.241.721	1.610.506
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.088.979	160.496
Zarar (-)	**(7.112.166)**	**(1.833.265)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(15.515)	(11.173)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2.255.617)	(1.320.916)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(4.841.034)	(501.176)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	70.582	28.039
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	127.888	80.459
Diğer	24.864	37.177
Toplam	**223.334**	**145.675**

Genel olarak, Ana Ortaklık Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, TMS 19 kapsamında ayrılan karşılıklar iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Grup'un beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	492.037	495.232
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	232.210	259.524
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	122.768	62.924
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	137.059	172.784
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	86.951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	86.818
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	133
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri (*)	345.475	99.882
Toplam	**837.512**	**682.065**

(*) Diğer karşılık giderlerinin 100.000 TL tutarındaki kısmı ise muhtemel risklere yönelik olarak ayrılan karşılık giderlerinden (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır), 36.120 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2022: 16.866 TL), 203.165 TL tutarındaki kısmı TMS 19 kapsamında ayrılan karşılık giderlerinden (31 Aralık 2022: 82.692 TL), 6.192 TL tutarındaki kısmı dava karşılığı giderlerinden 31 Aralık 2022: 455 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	23.447	10.907
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.814	12.654
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.094	5.243
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	102.390	53.524
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	236	136
Bakım ve Onarım Giderleri	709	171
Reklam ve İlan Giderleri	57	75
Diğer Giderler(**)	101.388	53.142
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	233.535	44.128
Toplam	**389.280**	**126.456**

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**)Diğer giderlerin 4.051 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2022: 1.875 TL), 13.119 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2022: 8.434 TL), 19.796 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2022: 8.760 TL), 1.836 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2022: 1.315 TL), 23.889 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2022: 11.071 TL), 1.287 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (31 Aralık 2022: 747 TL), 12.039 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (31 Aralık 2022: 6.713 TL), 5.269 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (31 Aralık 2022: 2.603 TL), 9.914 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (31 Aralık 2022: 2.241 TL) ve 10.118 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2022: 9.383 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***)Diğerin 76.953 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2022: 23.113 TL), 26.746 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2022: 10.830 TL), 9.676 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2022: 5.615 TL),110.411 TL tutarındaki kısmı olağanüstü giderlerden (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) ve 9.749 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2022: 4.570 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	2.267	1.198
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	163	113
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	563	212
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	89
Toplam	**2.993**	**1.612**

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 5.641.003 TL (31 Aralık 2022: 2.332.709 TL)'dir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde 1.598.335 TL (31 Aralık 2022: 632.311 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 1.762.726 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2022: 774.028 TL), 164.391 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 141.717 TL).

	1 Ocak-31 Aralık 2023	1 Ocak-31 Aralık 2022
Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Vergi Öncesi Kar/Zarar	5.641.003	2.332.709
Geçerli Vergi Oranı	**%30**	**%25**
Hesaplanan Vergi	1.692.301	583.177
Ayrılan ile Hesaplanan Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Diğer (Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi, indirimler vb.)	(93.966)	49.134
Vergi Karşılığı	**1.598.335**	**632.311**

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Grup, 1 Ocak 2023-31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 4.042.668 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2022-31 Aralık 2022 dönemi: 1.700.398 TL kar).

12. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

12.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

12.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

13. Kar veya Zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 223.468 TL'dir (31 Aralık 2022: 62.136 TL). Bu tutarın 28.703 TL (31 Aralık 2022: 14.660 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 13.210 TL (31 Aralık 2022: 4.428 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 176.945 TL'dir (31 Aralık 2022: 21.459 TL). Bu tutarın 13.481 TL (31 Aralık 2022: 6.656 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 24.483 TL (31 Aralık 2022: 10.382 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları oluşturmaktadır.

14. Azınlık haklarına ait kar/zarar :

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.500.000 TL (31 Aralık 2022: 2.500.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 220.440 TL (31 Aralık 2022: 135.423 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 3.695.073 TL (31 Aralık 2022: 2.088.274 TL) diğer kar yedekleri 54.260 TL'dir (31 Aralık 2022: 54.260 TL).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan 145.794 TL kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer değişiminden kaynaklanmaktadır.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 8.008.734 TL (31 Aralık 2022: 11.723.319 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 3.966.737 TL (31 Aralık 2022: 10.431.335 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 4.041.997 TL (31 Aralık 2022: 1.291.984 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup (3.479.967) TL (31 Aralık 2022: 8.766.658 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (1.109.202) TL (31 Aralık 2022: (1.123.762) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında yapılan nakit sermaye artışı ve sağlanan sermaye benzeri kredi nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanmış nakit girişi bulunmamaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 2.022.255 TL (31 Aralık 2022: 766.822 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Nakit	69.598	34.554
Kasa ve Efektif Deposu	45	24
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	69.553	34.530
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.229.754	4.227.741
Bankalararası Para Piyasası	6.603.772	990.878
Bankalardaki Vadeli Depo	8.625.982	3.236.863
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	15.299.352	4.262.295

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Nakit	83.450	69.598
Kasa ve Efektif Deposu	26	45
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	83.424	69.553
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.328.757	15.229.754
Bankalararası Para Piyasası	16.535.221	6.603.772
Bankalardaki Vadeli Depo	4.793.536	8.625.982
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.412.207	15.299.352

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Ana Ortaklık Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Grup'un aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.834	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.834 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Ana Ortaklık banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 42.962 TL'dir (31 Aralık 2022: 21.540 TL).

VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Ana Ortaklık Bankanın uluslararası derecelendirmesi 22 Eylül 2023 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2023
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	b
Görünüm	Durağan

	2022
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	b
Görünüm	Negatif

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı uygulamasına geçmesine karar vermiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 16 Ocak 2024 tarihli kararı ile plasman imkanlarının artırılması amacıyla Banka'nın 10.000.000 TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 2.500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 3.000.000 TL artırılarak 5.500.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 8 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

FİNAR tarafından özenle üretilmiştir.
www.finarkurumsal.com

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

KALKINMA
YATIRIM
BANKASI

www.kalkinma.com.tr

Bu faaliyet raporunun basımında %100 geri dönüştürülmüş kâğıt kullanılmıştır.