

Banka'nın likidite karşılama oranları hem toplam para cinsinden hem de yabancı para cinsinden olmak üzere 2023 yıl sonu ve 30.09.2024 dönemi itibarıyla aylık, 2022 ve 2021 yıllarında haftalık bazda konsolide şekilde hesaplanmaktadır. Banka'nın 2021, 2022 ve 2023 yılsonu itibarıyla ve 30.09.2024 döneminde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Likidite Karşılama Oranı (%)				
30.09.2024 (Aylık Konsolide)				
Dönem	TP+YP		YP	
31 Temmuz 2024	457,22		101,88	
31 Ağustos 2024	429,50		118,26	
30 Eylül 2024	390,59		142,79	
31.12.2023 (Aylık Konsolide)				
Dönem	TP+YP		YP	
31 Ekim 2023	200,18		106,04	
30 Kasım 2023	193,02		100,00	
31 Aralık 2023	198,42		100,00	
31.12.2022 (Haftalık Konsolide)				
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek	95,22	4.11.2022	152,76	18.11.2022
En Düşük	53,44	1.10.2022	91,69	14.10.2022
31.12.2021 (Haftalık Konsolide Olmayan)				
En Yüksek	96,26	29.10.2021	212,24	26.11.2021
En Düşük	47,15	24.12.2021	167,82	24.12.2021

12. EĞİLİM BİLGİLERİ

12.1. Üretim, satış, stoklar, maliyetler ve satış fiyatlarında görülen önemli en son eğilimler hakkında bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından, Kasım 2024 dönemine ilişkin "Türk Bankacılık Sektörünün Konsolide Olmayan Ana Göstergeleri" raporuna göre 2024 yılı Kasım ayı sonu itibarıyla bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü 31 trilyon 160 milyar 158 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Sektörün aktif toplamı 2022 yılsonuna göre 7 trilyon 609 milyar 271 milyon TL artış kaydederken, bunun oransal karşılığı %32,3 olarak hesaplanmıştır.

Aynı dönemde, sektörün en büyük aktif kalemi olan krediler %32,4 artarak 15 trilyon 459 milyar 28 milyon TL'ye, menkul değerler toplamı %28,1 yükselerek 5 trilyon 85 milyar 840 milyon TL'ye yükselmiştir. Kredilerin takibe dönüşüm oranı da 2024 Kasım'da %1,86 seviyesinde gerçekleşmiştir.



Bankaların kaynakları içinde en büyük fon kaynağı durumunda olan mevduat, 2024 Kasım ayı sonunda 2023 yılsonuna göre %22,4 artışla 18 trilyon 174 milyar 650 milyon TL'ye yükselmiştir.

Bu dönemde öz kaynak toplamı %27,7 artışla 2 trilyon 749 milyar 114 milyon TL'ye ulaşmıştır. Sektörün 2024 Kasım ayı sonu itibarıyla dönem net karı 583 milyar 121 milyon TL seviyesine yükselirken, sermaye yeterliliği standart oranı %18,29 seviyesinde gerçekleşmiştir.

BDDK'nın verilerine göre 2024 yılı Kasım ayında bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2023 yılı Kasım ayına göre %38,2 oranında artış göstererek 31,2 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kasım 2024 döneminde en büyük aktif kalemi olan krediler 15,5 trilyon TL'dir.

2024 yılı 11 aylık döneminde bankacılık sektörü 583,1 milyar lira kar elde etmiştir. Sektör 2023 yılının aynı döneminde 535,5 milyar TL kar elde etmişti.

12.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

OECD 2024 yılı Eylül ayında yayımladığı Ara Dönem Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel büyüme tahminini 2024 ve 2025 yılları için %3,2 olarak açıklamıştır. Kuruluş küresel ekonominin yılın ilk yarısında beklenenden daha dirençli kaldığını ve enflasyonun ılımlı seyrini sürdürdüğünü belirtmiştir. Kuruluş, Türkiye ekonomisi için 2024 ve 2025 yıllarına ilişkin büyüme tahminlerini ise aşağı yönlü revize ederek sırasıyla %3,2 ve %3,1 olarak açıklamıştır. Küresel enflasyon beklentilerini aşağı yönlü revize eden Kuruluş, Türkiye'ye ilişkin enflasyon tahminlerini bir miktar yükseltmiştir. Satın alma gücünün birçok ülkede henüz pandemi öncesindeki seviyelere ulaşmadığına işaret edilen raporda, küresel ekonomi için risk faktörleri olarak hizmet enflasyonun yüksek seviyesi, finansal koşulların beklenenden uzun süre sıkı kalma ihtimali ve gelişmekte olan ülkelerdeki yüksek borçluluk oranları belirtilmiştir.

Geçtiğimiz 2024 Aralık ayında küresel piyasalarda merkez bankalarının kararları gündemde yer almaya devam etmiştir. FED, 18 Aralık 2024'de sona eren toplantısında politika faizini beklentiler paralelinde 25 baz puan indirerek yılın üçüncü faiz indirimini yaparak politika faizini %4,25-%4,50 seviyesine düşürmüştür. Toplantının ardından yayımlanan karar metninde işsizlik oranının nispeten istikrarlı olması ve enflasyonda son dönemde görülen iyileşmenin sınırlı kalması nedeniyle faiz indirimlerinin hızının yavaşlayacağı sinyali verilmiştir. Toplantının ardından konuşan Başkan Powell güçlü seyreden ABD ekonomisinin aceleci faiz indirimleri için sinyal vermediğini belirtti.

ABD'de üçüncü çeyreğe ilişkin yıllıklandırılmış büyüme verisi nihai okumada 0,3 puan yukarı yönlü revizyonla %3,1 olarak güncellendi. Ülkede sanayi üretimi Kasım'da aylık bazda %0,1 oranında daralarak üretime ilişkin olumsuz bir görünüm sunarken, perakende satışlar %0,7 ile tahminlerin üzerinde artış kaydetti.

güven endeksi ile sektörel güven endeksleri ekonomik güveni artış yönünde desteklerken, reel kesim güven endeksindeki gerileme ekonomik güvende ki iyileşmeyi sınırlandırdı.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P, Türkiye'nin kredi notunu bir kademe artırarak B+'dan BB-'ye yükseltmiş; görünüm 'pozitif'ten 'durağan'a çekilmiştir. S&P, böylece bu yıl ikinci kez not artırımına gitmiştir. Açıklamada, TCMB'nin sıkı duruşunun Türk yetkililerin lirayı istikrara kavuşturmasını, enflasyonu düşürmesini, rezervleri yeniden inşa etmesini ve finansal sistemde dolarizasyonun azalmasını sağladığı belirtilmiştir. Türkiye'nin dünyanın geri kalanıyla arasındaki tasarruf açığının daraldığı belirtilen açıklamada, bu durumun, cari açık/GSYH oranında 2022'den bu yana kaydedilen yaklaşık 4 puanlık düşüşte görüldüğü ifade edilmiştir. Açıklamada, görünümün yetkililerin halen yüksek olan enflasyonu düşürme, çalışanların ücret beklentilerini yönetme ve Türk ekonomisini yeniden dengeleme konusundaki iddialı planlarına yönelik gelecek 12 aydaki dengeli riskleri yansıtabilecek şekilde durağan olduğu kaydedilmiştir. S&P'nin açıklamasında, enflasyonun tek haneli seviyelere indirilmesi ve Türk lirasına ve daha geniş anlamda yerel sermaye piyasalarına olan uzun vadeli güvenin yeniden tesis edilmesi konusunda daha fazla ilerleme kaydedilmesi halinde notun yükseltilebileceği belirtilmiştir. Özel tüketimin yavaşlamasının, Türkiye ekonomisini soğutmada merkezî bir rol oynayacağına işaret edilen açıklamada, reel GSYH büyümesinin 2025'te %2,3 olacağını öngörüldüğü bildirilmiştir.

Bankacılık sektörünün 2024 Kasım ayındaki net dönem karı, 2024 Ekim ayna göre %22,2 oranında artarak 67,5 milyar TL'ye çıkmıştır. 2024 Ekim ayında kaydedilen 5,2 milyar TL'lik ticari zararın, 2024 Kasım ayında 5,8 milyar TL ticari kara dönüşmesi, net dönem karın yükselmesinde etkili olmuştur. Öte yandan, aylık bazda özel sektörün net dönem karı %20 oranında artarak 36,7 milyar TL'ye çıkarken, kamunun net dönem karı Kasım ayında 30,7 milyar TL ile %25 oranında yükselmiştir. Kasım ayı karı ile birlikte bankacılık sektörünün yılın ilk on bir ayındaki net dönem karı yıllık %8,9 artarak 583,1 milyar TL'ye çıkmıştır (2023: 603,6 milyar TL). Öte yandan, kamunun karı aynı dönemde 205,2 milyar TL gerçekleştirerek yıllık %49,5 oranında artmıştır. Özel sektörün karı ise yılın ilk on bir ayında 378 milyar TL gerçekleşmiş ve %5,1 oranında düşüş göstermiştir.

Bankacılık sektörü, son üç yılda teknolojiyi iş modellerine son derece hızlı bir şekilde adapte ederek hem etkinlik sağlamış hem de müşterilerinin ihtiyaçlarına yanıt vermiştir. Bu süreç, alternatif dağıtım kanalları ve dijital bankacılık uygulamalarının hizmet ve kapasitesini sorgulamak, ihtiyaçları tespit etmek için sektör adına önemli bir eşik olmuştur. Süreç içinde ATM'lerden günlük para çekme limitleri artırılmış, günlük temassız işlem limitleri yükseltilmiş, temassız kart talepleri artış göstermiştir. Mobil onayların kullanımının artırılması ile uzaktan hizmet vermeye devam edilmiş ve şubelerdeki temaslar da azaltılmıştır. Hem yaşanan bu zorunluluklar hem de müşteri tercihlerinin ve taleplerinin değişmesi bu süreçte bankacılık sektörünün öncü sektör olma konumunu korumasına neden olmuştur.

Klasik bankacılık kurallarındaki değişimin, 2025 ve sonrasında da güçlenerek devam etmesi beklenmektedir. Tüm bu süreç içerisinde kurumların sahip olduğu bilgi ve verilerin doğru işlenmesi büyük önem taşımaktadır. Verileri doğru işleyebilen banka ve kurumların dijitalleşme sürecinin bu ekstra güçlü ivmesi ile birlikte rakiplerinden farklılaşması ve uygun rekabette öne geçecekleri öngörülmektedir.



84

İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Daire Başkanı



Genel Müdür

Doğrulama Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-6f7b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Doküman Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-6f7b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız)	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	-	3 yıl / 6 ay	-	-
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür- Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	3 yıl / 2 yıl 9 ay	-	-
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	-	3 yıl / 2 yıl	-	-
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	-	3 yıl / 2 yıl	-	-



14.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Inkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür- Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	-	-
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Inkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	Genel Müdür Yardımcısı		
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	Genel Müdür Yardımcısı	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Inkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Emine Özlem CİNEMRE	Genel Müdür Yardımcısı	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Inkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Ali YUNUSLAR	Genel Müdür Yardımcısı	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Inkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	Daire Başkanı	-	-
Yeşim ŞİMŞEK	Genel Müdür Yardımcısı	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Inkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	-	-	-



Muzaffer Gökhan SONGÜL	Genel Müdür Yardımcısı	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	-	-	-
Nuri Yasin KÜLAHÇI	Genel Müdür Yardımcısı	T. Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok No: 10 34768 Ümraniye / İstanbul	Daire Başkanı	-	-

14.2.3. İhraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise ihraççının kurucuları hakkında bilgi:
Yoktur

14.2.4. İhraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde söz sahibi olan personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların birbiriyle akrabalık ilişkileri hakkında bilgi:
Yoktur.

14.3. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin yönetim ve uzmanlık deneyimleri hakkında bilgi:

Dr. Raci KAYA - Yönetim Kurulu Başkanı

1967 Çimenceğiz doğumlu olan Sayın Kaya, Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümünden 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). Sayın Raci Kaya, 1990 – 2007 yılları arasında çeşitli bankalarda görev aldı. 2007 – 2014 yıllarında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nde Genel Müdür Yardımcısı, 2015 – 2016 arasında Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nde Genel Müdür Yardımcısı, 2016 – 2018 yılları arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Müsteşar Yardımcısı Vekili ve Müsteşar Yardımcılığı görevlerini üstlendi. 2018 - 2019 arasında Vakıfbank Yönetim Kurulu Başkanı, 2016 – 2018 Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi ve Kasım 2018 – Kasım 2020 arasında IMF İcra Direktörlüğü'nde görev yaptı. Aralık 2016-2023 tarihleri arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı görevini yapan Kaya, Kasım 2020'de Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Ağustos 2023 tarihi itibarıyla SGK Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkanlık görevlerini yürütmektedir.

Ömer KARADEMİR – Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1982 Malatya doğumlu olan Sayın Karademir, 2006 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat bölümünden, 2015 yılında ise Carnegie Mellon Üniversitesi Kamu Yönetimi yüksek lisans bölümünden mezun olmuştur. Sayın Ömer Karademir, 2006 yılında Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 2009 yılından itibaren ise Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde çeşitli birimlerde uzman olarak çalışmıştır. 2017-2020 yılları arasında Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanlığı yapmıştır. 2020-2023 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 yılında Türkiye Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği, 2023 yılı itibarıyla ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini sürdürmektedir.

İbrahim Halil ÖZTOP - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Şanlıurfa, 1969. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 1995-1999 yılları arasında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Kurumsal Finansman departmanında Yönetici Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan ÖZTOP, 1999-2001 yılları arasında Körfezbank'ta Proje Finansmanı ve Yatırım Bankacılığı Müdürü, 2002-2006 yılları arası Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Yatırım Bankacılığı Grup Müdürlüğü, 2006-2010 yılları arasında Osmanlı Yapı Şirketleri'nde Murahhas Aza ve 2011-2018 yılları arasında Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Kurumsal Finansman departmanında Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Ağustos 2018 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevine atanan ÖZTOP, Aralık 2018 tarihinden itibaren Banka Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevini yürütmektedir. Ayrıca, ADFIAP (Asya Pasifik Ülkeleri Kalkınma Bankaları Birliği) Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Haziran 2020'de Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, Eylül 2021-2024 yılları arasında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevlendirilmiştir. Nisan 2021 – 2024 yılları arasında da Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK)'nin Yönetim Kurulu'nda TSPB tüzeli kişiliğini temsilen Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmıştır.

Erdal ERDEM - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1971 Çankırı doğumlu olan Sayın Erdem, Afyon Kocatepe Üniversitesi Maliye Bölümünden 1993 yılında mezun olmuş, Beykent Üniversitesinde yüksek lisans yapmıştır. 1995-1996 yılları arasında Faisal Finans Kurumunda iş hayatına başlayan Sayın Erdal Erdem, 1996-2011 yılları arasında katılım bankacılığı sektöründe Pazarlama Uzman Yrd., 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 Üyelikleri 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'nda Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir. Kasım 2020-2022 tarihleri arasında Karabük Demir Çelik sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. 2022-2024 tarihleri arasında Kredi Garanti Fonu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSMAN GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
NİĞNİŞLİ YOLU / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 9980104594

91

İştirakler ve Kurumsal İşletmeler
Genel Müdürü



Doğrulama Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-617b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Zeynep BOĞA - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1982 Fethiye doğumlu olan Sayın Boğa, 2004 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 2012 yılında ABD’de UC Berkeley’den İşletme Yüksek Lisans (MBA) derecesi aldı. Sayın Zeynep Boğa, çalışma hayatına 2004 yılında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü Uluslararası Sermaye Piyasaları Dairesinde başladı. 2014-2019 yılları arasında Uluslararası Sermaye Piyasaları Daire Başkanlığı görevini yürüttü. 2019 yılında yine Bakanlık nezdinde İstanbul’da kurulan Borçlanma Genel Müdürlüğü bünyesinde Uluslararası Sermaye Piyasalarından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. 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’ ödülleriyle layık görülmüştür. Benzer dergiler tarafından ayrıca ‘Gelişmekte Olan Ülkeler En Etkili Borçlanma Ofisi Yöneticisi’ seçilmiş bulunan Sayın Zeynep Boğa halen T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığında Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Ağustos 2023 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de yürütmektedir.

Zekeriya ÇOŞTU - Yönetim Kurulu Üyesi

1985 İskilip doğumlu olan Sayın Çoştı, 2008 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümünden mezun oldu. Sayın Zekeriya Çoştı, profesyonel çalışma hayatında Türk Hava Yolları ve TRT gibi kurumlarda ticari birim yöneticilikleri ve stratejik planlama danışmanlığı görevlerinde bulundu. 2018 yılında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı’nda Proje Yönetim Ofisi Direktörü olarak görevlendirildi. Milli Teknoloji Hamlesi kapsamında, Türkiye’de Ar-Ge ve yenilik faaliyetlerinin desteklenmesi ve teknoloji ekosisteminin geliştirilmesine yönelik süreç ve projelerde yer aldı. Milli Teknoloji Hamlesinin Bakanlık ve kamunun kurumsal yapılanmasında daha güçlü bir şekilde yer bulması amacıyla Nisan 2020’de kurulan Milli Teknoloji Genel Müdürlüğü’nün kurucu genel müdürlük vazifesini üstlendi. Bu görevi sürdürürken 22 Haziran 2023 tarihinde Sanayi ve Teknoloji Bakan Yardımcısı olarak atandı. Ağustos 2023 tarihinden itibaren ise Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

Kerem DÖNMEZ - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1984 Kuyucak doğumlu olan Sayın Dönmez, 2007 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 2019 yılında Stanford Üniversitesi Uluslararası politika Yüksek Lisans (MBA) derecesi aldı. Çalışma hayatına 2013-2022 yılında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığında Uzman/Daire Başkanı 2022/7-2022/11 yılında Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunan Sayın Kerem 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 Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de yürütmektedir.

Satı BALCI -Genel Müdür Yardımcısı

Yozgat, 1966. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümünden 1988 yılında mezun olmuştur. 1988 yılında Yapı ve Kredi Bankası’nda iş hayatına başlayan Satı, 1988 yılında Banka’da Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış, proje değerlendirme, kredi

tahsis, kredi izleme birimlerinde 1993-1998 yılları arasında Uzmanlık, 1998-2006 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık, 2006-2011 yılları arasında Müdür, 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 yürütmekten ve Eylül 2021 tarihinden itibaren Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olan Satı Balcı, İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Türkiye Kalkınma Fonu, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon ve Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme birimlerinden sorumludur.

Seçil KIZILKAYA YILDIZ – Genel Müdür Yardımcısı

Konya, 1973. 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 YILDIZ, 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 YILDIZ, 2012-2014 yılları arasında ise ING Bank A.Ş.'de Yapılandırılmış Finansman Grup Müdürü görevinde bulunmuştur. 2014-2016 yılları arasında Kurumsal Finansman Danışmanlığı yapan YILDIZ, 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 yürüten YILDIZ, Mart 2019'dan itibaren Banka'da Yatırım Bankacılığı, Proje Değerlendirme, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Emine Özlem CİNEMRE – Genel Müdür Yardımcısı

Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1988 yılında mezun olmuştur. 1988 yılında QNB Finansbank A.Ş.'de Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan CİNEMRE, 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. Özlem CİNEMRE, Haziran 2019'dan itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Hazine ve Kalkınma Finansmanı Kuruluşları birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmektedir. CİNEMRE ayrıca Türkiye'deki bazı sivil toplum kuruluşlarında Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ali YUNUSLAR – Genel Müdür Yardımcısı

1999 yılında ODTÜ Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. 2011-2012 yıllarında İTÜ'de MBA yapmış olan Ali 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'na 10 yıl yönetici olarak görev yaptıktan sonra, 2013 yılında Uygulama Geliştirme Direktörü olarak Mastercard Ödeme Sistemleri'ne geçmiştir. 2017 yılında Mentavision Bilişim Teknolojileri şirketini kuran Ali YUNUSLAR, 2019 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nda





Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççı Dışında Üstlendiği Görevler	İhraççı Dışında Devam Eden Görevleri	Ortağı Olduğu Şirketler	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı - Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkanı	Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkanı	-	-	-
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız)	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürü	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürü	-	-	-
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Türkiye Yatırım İnisiyatifi Yönetim Kurulu Üyesi, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı, Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	Türkiye Yatırım İnisiyatifi Yönetim Kurulu Üyesi, Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	-	-	-
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Kredi Garanti Fonu A.Ş. Genel Müdürü	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	-
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi	T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Bakan Yardımcısı	T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Bakan Yardımcısı	-	-	-



14.5. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyumsuzluk ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

14.6. Son 5 yılda, ihraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin yargı makamlarınca, kamu idarelerince veya meslek kuruluşlarınca kamuya duyurulmuş davalar/suç duyuruları ve yaptırımlar hakkında bilgi:

Yoktur.

14.7. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin, yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olduğu şirketlerin iflas, kayyuma devir ve tasfiyeleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Bankamızın 5.000.000,00 TL nominal sermayesinde %100 pay sahibi olduğu bağlı ortaklığımız Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yasal tasfiye süreci tamamlanmıştır. Şirket'in ticaret sicilinden terkinin 05.04.2024 tarihinde yapılmış olup, Bankamızın Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile iştirak ilişkisi sona ermiştir."

Banka'nın 1.250.000 TL sermayeli (İflas Nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcağ Turizm ve Ticaret A.Ş.'de %99,71 oranında 1.246.400 TL nominal değerli payı bulunmaktadır. (İflas Nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcağ Turizm ve Ticaret A.Ş.'nin tasfiye işlemleri T.C. İstanbul 2. İflas İdaresi tarafından yerine getirilmektedir. Banka (İflas Nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcağ Turizm ve Ticaret A.Ş.'de bulunan sermaye payının tamamına karşılık ayırmıştır.

14.8. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin herhangi bir ortaklıktaki yönetim ve denetim kurulu üyeliğine veya ihraççıdaki diğer yönetim görevlerine, mahkemeler veya kamu otoriteleri tarafından son verilip verilmediğine dair ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

14.9. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları arasındaki çıkar çatışmalarına ilişkin bilgi:

Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile Banka arasında herhangi bir çıkar çatışması bulunmamaktadır.



14.9.1. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların yönetim kurulunda veya üst yönetimde görev almaları için, ana hissedarlar, müşteriler, tedarikçiler veya başka kişilerle yapılan anlaşmalar hakkında bilgi:

Yoktur.

14.9.2. İhraççının çıkardığı ve yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının satışı konusunda belirli bir süre için bu kişilere getirilmiş sınırlamalar hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER

15.1. Son yıllık hesap dönemi itibariyle ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelinin; ihraççı ve bağlı ortaklıklarına verdikleri her türlü hizmetler için söz konusu kişilere ödenen ücretler (şarta bağlı veya ertelenmiş ödemeler dahil) ve sağlanan benzeri menfaatler:

Banka'nın 05.06.2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında uhdesinde kamu görevi bulunmayan üye için 62.512 TL, uhdesinde kamu görevi bulunan yönetim kurulu üyeleri için ise 31.963 TL aylık net ücret ödenmesine karar verilmiştir. İlgili Genel Kurul tutanağı Banka'nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Konsolide mali tablolara göre Banka tarafından 2024 Ocak-Eylül dönemi içerisinde Yönetim Kurulu üyelerine toplam 3.104.638,41-TL, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına ise toplam 48.841.525,19 TL maaş, temettü ve ek ödeme gerçekleştirilmiştir. Konsolide mali tablolara göre Banka tarafından yönetimde söz sahibi olan personele 2024 Ocak-Eylül dönemi için ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılığı 543.246,71-TL'dir.

15.2. Son yıllık hesap dönemi itibariyle ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personeline emeklilik aylığı, kıdem tazminatı veya benzeri menfaatleri ödeyebilmek için ihraççının veya bağlı ortaklıklarının ayırmış olduğu veya tahakkuk ettirdikleri toplam tutarlar:

Konsolide mali tablolara göre Banka tarafından yönetimde söz sahibi olan personele 2024 Ocak-Eylül dönemi için ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılığı 543.246,71-TL'dir.



16. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

16.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin görev süresi ile bu görevde bulunduğu döneme ilişkin bilgiler:

Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 2 yıl 9 ay
Ömer KARADEMİR	-	3 yıl / 6 ay
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür- Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	3 yıl / 2 yıl 9 ay
Erdal ERDEM	-	3 yıl / 2 yıl
Zeynep BOĞA	-	3 yıl / 2 yıl
Zekeriya ÇOŞTU	-	3 yıl / 2 yıl
Kerem DÖNMEZ	-	3 yıl / 2 yıl

Yönetimde söz sahibi olan personel

Adı Soyadı	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görevde Bulunulan Yıl
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı	7 Yıl
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	Genel Müdür Yardımcısı	5 Yıl
Emine Özlem CİNEMRE	Genel Müdür Yardımcısı	5 Yıl
Ali YUNUSLAR	Genel Müdür Yardımcısı-Daire Başkanı	5 Yıl
Yeşim ŞİMŞEK	Genel Müdür Yardımcısı	2 Yıl
Muzaffer Gökhan SONGÜL	Genel Müdür Yardımcısı	2 Yıl
Nuri Yasin KÜLAHÇI	Genel Müdür Yardımcısı-Daire Başkanı	5 Yıl

16.2. Tamamlanan son finansal tablo dönemi itibariyle ihraççı ve bağlı ortaklıkları tarafından, yönetim kurulu üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele, iş ilişkisi sona erdirildiğinde yapılacak ödemelere/sağlanacak faydalara ilişkin sözleşmeler hakkında bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Yönetim Kurulu Üyeleri ile yönetimde söz sahibi personele, akdedilmiş iş sözleşmeleri sona erdiğinde yapılacak ödemeler/sağlanacak faydalar ve bunlara ilişkin herhangi bir sözleşme yoktur. Banka'nın yönetiminde söz sahibi personelinin iş akdinin Banka tarafından feshedilmesi durumunda 4857 sayılı İş Kanunu çerçevesinde kıdem ve ihbar tazminatı, hak edilmiş izin ücreti vb. ödeme yükümlülüğü doğacaktır.



16.3. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. 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.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 15 Mayıs 2020 tarih ve 2020-07-06/088 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir. Komite üç ayda bir olmak üzere yılda en az dört defa toplanır. Komitenin sekreteryalığı İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yürütülmektedir.

Denetim Komitesi;

- a) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelikte yer alan Denetim Komitesinin yetki ve sorumluluklarına ilişkin düzenlemelere, Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak,
- b) Teftiş Kurulu tarafından asgari 3 ayda bir kendisine sunulan icra edilmiş faaliyetlere ilişkin raporu mütalaası ile birlikte, en geç 10 iş günü içinde Yönetim Kuruluna sunmak,
- c) İç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- ç) Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak,
- d) İç sistemler kapsamındaki birim yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, Yönetim Kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş vermek,
- e) İç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek,
- f) İç denetim sisteminin Bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, Yönetim Kurulunun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin Banka içi düzenlemeleri incelemek,
- g) Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediklerini izlemek,
- ğ) İç denetim planlarını incelemek,
- h) Yönetim Kuruluna, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak,
- ı) İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek,
- i) İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek,
- j) Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığının değerlendirmek,



c) Bankanın kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporunu değerlendirmek ve Yönetim Kuruluna sunmak.

d) Sermaye Piyasası Kurulunun Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği uyarınca oluşturulması gereken Aday Gösterme Komitesinin görevlerini yerine getirmek üzere Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Üye Adı	Görevi	Üye Tanımı
Kerem DÖNMEZ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	İcrada Görev Almayan Üye
		Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zekeriya ÇOŞTU	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili	İcrada Görev Almayan Üye
		Yönetim Kurulu Üyesi
Metin YILMAZ	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Üye
		Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Yöneticisi

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği" çerçevesinde Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin Banka Kurumsal Yönetim Komitesi'nce yerine getirilmesine karar vermiştir.

Ücretlendirme Komitesi

BDDK tarafından 9 Haziran 2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik kapsamında

- Ücretlendirme politikası uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemek.
- Ücretlendirme politikasını yılda bir kez gözden geçirmek ve gerektiğinde değişiklikleri Yönetim Kuruluna sunmak,
- İlgili mevzuat ve politika hükümleri doğrultusunda ücretlendirme faaliyetlerinin denetimini ve değerlendirmesini yaparak bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunmak,
- Personel ücretlerinin Bankanın iç dengeleri ve stratejileri ile uyumlu olmasını sağlamak,
- Performansa dayalı ödeme hakkında Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak,
- Ücretlendirme politikalarını ve esaslarını ilgili birimlerle koordineli bir biçimde yürütmek üzere Yönetim Kurulu'nun 08 Aralık 2011 tarih ve 272 sayılı kararıyla icrada görev almayan Yönetim Kurulu üyelerinden Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Üye Adı	Görevi	Üye Tanımı
Zeynep BOĞA	Ücretlendirme Komitesi Başkanı	İcrada Görev Almayan Üye
		Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Erdal ERDEM	Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcrada Görev Almayan Üye
		Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

16.4. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Banka, SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 5. maddesi uyarınca SPK tarafından ikinci gruba dâhil bir ortaklık olarak belirlenmiştir.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

- a) Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uymakta,
- b) Uygulanması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerine ise uyum konusunda azami gayreti göstermektedir.

Banka, SPK kurumsal yönetim ilkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporları ve aşağıda verilen linklerde ilan edilen Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporlarında yer vermektedir.

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1004182> 2021 yılı
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1117314> 2022 yılı
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1257095> 2023 yılı

16.5. Kurul düzenlemeleri uyarınca kurulması zorunlu olan ihraççının pay sahipleri ile ilişkiler biriminin faaliyetleri ile bu birimin yöneticisi hakkında bilgi:

Banka'nın yatırımcı ilişkileri, pay sahipliği ile ilgili mevzuat, esas sözleşme ve diğer iç düzenlemeler çerçevesinde İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Daire Başkanlığı ve Hazine ve Sermaye Piyasaları İşlem ve Operasyon Daire Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Birimin başlıca görevleri şunlardır:

- a) Yatırımcılar ile Şirket arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelerin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,



- b) Şirket pay sahiplerinin Şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
c) Genel kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken belgeleri hazırlamak, genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer Şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak,
d) Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dâhil olmak üzere Sermaye Piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini izlemek ve gözetmek.

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Sermaye Piyasası Lisans Türü	İletişim
Metin YILMAZ	Yönetici	Lisans	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme	Tel: 0216 636 87 00 E-posta: metin.yilmaz@kalkinma.com.tr
Dr. Metin ÇINAR	Daire Başkanı	Doktora	Kurumsal Yönetim Derecelendirme	Tel: 0216 636 87 00 E-posta: metin.cinar@kalkinma.com.tr
Merve KUZU	Uzman	Lisans	Kurumsal Yönetim Derecelendirme	Tel: 0216 636 87 72 E-posta: merve.kuzu@kalkinma.com.tr

17. PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER

17.1. İzahnamede yer alan her bir finansal tablo dönemi için ortalama olarak veya dönem sonları itibariyle personel sayısı, bu sayıda görülen önemli değişiklikler ile mümkün ve önemli ise belli başlı faaliyet alanları ve coğrafi bölge itibariyle personelin dağılımı hakkında açıklama:

Personel Sayısı				
(kişi)	31.12.2021 (dönem sonu)	31.12.2022 (dönem sonu)	31.12.2023 (dönem sonu)	30.09.2024 (dönem sonu)
Genel Müdürlük	298	301	327	345
Ankara Şube	-	4	4	4
Bağlı Ortaklıklar	10	16	16	11
Toplam	308	321	347	360



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSEMAN MAH. EĞİTİMÇİ CAD. B BLOK
NİSİPİYE ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 908010431

105

Dr. Metin ÇINAR

Genel Müdür Yardımcısı

Doğrulama Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-6f7b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



BİRİMLERE GÖRE PERSONEL DAĞILIMI				
BİRİM	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	30.09.2024
Ankara Şube	-	4	4	4
Bilgi Güvenliği	-	4	5	6
Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı	7	7	6	6
BT Sistem ve Altyapı	12	10	15	13
BT Uygulama Geliştirme	19	21	24	24
Bütçe Maliyet Yönetimi ve Raporlama	-	4	4	5
Destek Hizmetleri	27	21	22	22
Ekonomik Araştırmalar	2	1	2	3
Finansal Analiz ve Değerleme	18	17	16	17
Finansal Danışmanlık	3	3	3	4
Finansal Kuruluşlar	3	3	-	-
Genel Müdür Yrd.	-	1	1	1
Genel Müdür Yrd.	-	1	1	1
Genel Müdür Yrd.	1	1	1	1
Genel Müdür Yrd.	1	1	1	1
Genel Müdür Yrd.	1	1	1	1
Genel Müdür Yrd.	1	1	1	1
Genel Müdür Yrd.	1	1	1	1
Genel Müdürlük	1	1	1	1
Hazine	9	10	8	10
Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon	7	8	6	7
Hukuk Müşavirliği	7	6	8	10
İç Kontrol ve Uyum	9	10	9	9
İnsan Kaynakları	9	10	12	13
İştirakler ve Kurumsal İlişkiler	2	2	2	2
Kalkınma Finansmanı Kuruluşları	4	4	-	-
Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar	-	-	6	6
Kalkınma İş Birliği ve Toptan Bankacılık	9	10	10	11
Kredi İzleme	3	3	3	3
Kredi Operasyon	16	17	18	17
Kredi Tahsis	12	13	11	-
Kurumsal Bankacılık Operasyon	-	3	3	-
Kurumsal Bankacılık Pazarlama	-	1	5	-



Kurumsal Bankacılık Satış	-	1	1	-
Kurumsal Bankacılık Satış 1	-	2	4	4
Kurumsal Bankacılık Satış 2	-	3	6	7
Kurumsal Bankacılık Satış 3	-	4	-	-
Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı	22	1	1	1
Kurumsal İletişim	1	2	2	2
Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	-	10	12	12
Mali İşler	15	15	17	18
Mühendislik	11	11	11	14
Özel Kalem Müdürlüğü	-	-	8	8
Özel Kalem Ve Yönetim Kurulu Büro	8	6	-	-
Proje Finansmanı ve Kredi Koordinasyon	-	3	7	8
Risk Yönetimi	8	8	8	8
Sektörel Araştırmalar	4	6	7	7
Sermaye Piyasaları Danışmanlığı	6	8	7	7
Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi	24	-	-	-
Strateji ve Organizasyon	-	8	9	9
Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	5	7	10	10
Tefiş Kurulu	9	9	10	8
Türkiye Kalkınma Fonu	1	1	1	5
BANKA TOPLAM	298	305	331	349
Bağlı Ortaklıklar				
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.				
Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş.				
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	10	16	16	11
BAĞLI ORTAKLIK TOPLAM	10	16	16	11
GENEL TOPLAM	308	321	347	360

17.2. Pay sahipliği ve pay opsiyonları:

17.2.1. Yönetim kurulu üyelerinin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yoktur.

17.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personelin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yoktur.



17.2.3. Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Yoktur.

18. ANA PAY SAHİPLERİ

18.1. İhraççının bilgisi dahilinde son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı veya böyle kişiler yoksa bulunmadığına dair ifade:

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/	05.06.2024 (Son Genel Kurul)		İşbu İzahname Tarihi İtibarıyla	
Adı Soyadı	(TL)	(%)	(TL)	(%)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	5.449.484.179,18	99,08	5.449.484.179,18	99,08
Diğer	50.515.820,82	0,92	50.515.820,82	0,92
TOPLAM	5.500.000.000,00	100,00	5.500.000.000,00	100,00

Son Genel Kurul Toplantısı ve son durum itibariyle Banka sermayesinde ve toplam oy hakkı içinde payları dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler bulunmamaktadır.

18.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi ortakların sahip oldukları farklı oy haklarına ilişkin bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Yoktur.

18.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	İmtiyaz Yoktur	0,01	5.500.000.000,00	100
			TOPLAM	5.500.000.000,00	100

18.4. İhraççının bilgisi dahilinde doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

İzahnamenin 18.1. numaralı maddesinde belirtilen Banka ortağı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Kalkınma Yatırım Bankası'nın %99,08'ine sahip olduğu için Banka'da yönetim hakimiyetine sahiptir.

Hâkimiyetin kötüye kullanılmasını engellemek konusunda TTK ve SPK mevzuatında yer alan hükümler geçerli olup, SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) gereğince Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız yönetim kurulu üyeleri ve Banka'nın ilgili Tebliğ hükümlerine gösterdiği uyum çalışmaları, yönetim hakimiyetinin kötüye kullanılmasını engelleyici unsur olarak dikkate alınabilir.

18.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

18.6. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

19. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER

19.1. İzahnamede yer alan hesap dönemleri ve son durum itibariyle ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında UMS 24 çerçevesinde ayrıntılı açıklama:

Banka'nın son durum itibariyle iştirak tablosu aşağıda yer almaktadır.

Ticaret Unvanı	Ülke	Sermaye	İştirak Oranı	İştirak Tutarı
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	Türkiye	50.000.000 TL	100,00%	50.000.000 TL
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	Türkiye	50.000 TL	100,00%	50.000 TL
(İflas Nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş.	Türkiye	1.250.000 TL	99,71%	1.246.400 TL
Maksan Malatya Makina Sanayi A.Ş.	Türkiye	1.525.200 TL	31,14%	474.956 TL
Takasbank İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	Türkiye	600.000.000 TL	0,36%	2.179.134 TL

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSEMAN MAH. FİNANSEMAN BLOK
NO:105 ÜMRANİYE - İSTANBUL
BÜYÜK MUKELLEFLER NO: 99800000000000000000

109

Dr. Mehmet Yılmaz
İştirakler ve Kurumsal İlişkiler



Doğrulama Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-6f7b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (iVCI)*	Lüksemburg	41.306.947,04 EUR	6,25%	2.581.684,19 EUR
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	Türkiye	100.000.000 TL	2,86%	2.855.900 TL
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	Türkiye	50.000.000 TL	8,33%	4.166.665 TL

* Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Luxembourg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon Euro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Euro'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla (30.09.2024) 9.998.342,12 Euro'luk kısmını ödemiş olup, 1.657,88 Euro'luk kısmını henüz ödemiştir.

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 AVRO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 AVRO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 AVRO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 AVRO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 AVRO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 AVRO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 AVRO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 AVRO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 AVRO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 AVRO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 AVRO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 AVRO, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 AVRO ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 AVRO, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 AVRO, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 AVRO, 28 Kasım 2022 tarihinde 312.500 AVRO ve 28 Haziran 2023 tarihinde 300.000 AVRO olmak üzere toplam 9.998.342 AVRO sermaye payı ödemesi yapmıştır. Buna istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon AVRO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.998.342 AVRO'luk kısmı 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 25.000.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. 30.09.2024 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 430.000.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

Banka Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu, Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Üst Fonu'na 15 milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSMAN MAH. 100.000 CAD. 3. BÜK
NİĞNİB/ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MUKELLEFLER V.D. 8941804594

110

İSTİRAKLER VE KURUMSAL İLİŞKİLER
BİRE BİRE
BİRE BİRE



Doküman Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-6f7b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

İştiraklere ilişkin hareket tablosu

(bin TL)	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	30.09.2024
Dönem Başı Değeri	18.693	10.119	10.586	10.586
Dönem İçi Hareketler	(8.574)	467	-	-
Alışlar	-	-	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-	-	-
Satışlar*	(8.574)	-	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)/ Karşılık İptalleri	-	467	-	-
Dönem Sonu Değeri	10.119	10.586	10.586	10.586
Sermaye Taahhütleri	-	-	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı %	-	-	-	-

(*)İştirakler içerisinde yer alan Türk Suudi Holding A.Ş.'den 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tasfiye payı ödemesi yapılmıştır.

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye 30.09.2024 tarihi itibarıyla kullandırılan 3.856 bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.856 bin TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

T.C. İstanbul 3. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 31.03.2022 tarihli kararı ile Şirketin iflasına karar verilmiştir. İş bu karar 04.05.2023 tarihinde kesinleşmiştir.

T.C. İstanbul 2. İflas Dairesi'nin talebi üzerine Şirketin unvanı " (İflas Nedeniyle) Tasfiye Halinde Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş. " olarak 15.04.2022 tarihinde tescil ve 20.04.2022 tarih ve 10563 sayılı TTSG'de ilan edilmiştir.

31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023 ve 30.09.2024 dönemleri itibarıyla Arıcak A.Ş.'nin dâhil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

İzahname imza tarihi itibarıyla önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

30.09.2024 (bin TL)						
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.856	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*)Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.856 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.856 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

31.12.2023 (bin TL)

Bankanın 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 ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
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.

31.12.2022 (bin TL)

Bankanın 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 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

31.12.2021 (bin TL)

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 ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.759	-	-	-	-	-



Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.834	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 bin TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.834 bin TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

19.2. İlişkili taraflarla yapılan işlerin ihraççının net satış hasılatı içindeki payı hakkında bilgi:

30.09.2024 tarihi itibarıyla Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.856 bin TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.856 bin TL beklenen zarar karşılığı ayrılmış olup, bu tutarın 30.09.2024 dönemindeki net faiz gelirlerine oranı %0,05 olarak hesaplanmaktadır.

20. DİĞER BİLGİLER

20.1. Sermaye Hakkında Bilgiler

Banka Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir.

Banka kayıtlı sermayesi 10.000.000.000,- (Onmilyar) TL olup, her biri 1.- Kuruş itibari değerinde 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) adet paya bölünmüştür.

Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 5.500.000.000,- (beşmilyarbeşyüzmilyon) TL olup, her biri 1.-Kuruş itibari değerinde nama yazılı 550.000.000.000 (beşyüzellimilyar) adet paya bölünmüştür.

21.2. Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Kayıtlı Sermaye Tavanı 10.000.000.000 TL'dir.

Banka Esas Sözleşmesi'nin 6. maddesinde belirtildiği üzere, Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış 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 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

20.3. Dönem başı ve dönem sonundaki fiili dolaşımdaki pay sayısının mutabakatı ve izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle sermayenin %10'undan fazlası aynı olarak ödenmişse konu hakkında bilgi:

Tarih	Toplam Pay Adedi	Fiili Dolaşımdaki Pay Adedi	Fiili Dolaşımdaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (01.01.2024)	2.500.000.000	22.940.381,05	0,91
Dönem Sonu (30.09.2024)	5.500.000.000	50.229.164,07	0,91

Tarih	Toplam Pay Adedi	Fiili Dolaşımdaki Pay Adedi	Fiili Dolaşımdaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (01.01.2023)	2.000.000.000	22.950.067,18	0,91
Dönem Sonu (31.12.2023)	2.500.000.000	22.940.381,05	0,91

Tarih	Toplam Pay Adedi	Fiili Dolaşımdaki Pay Adedi	Fiili Dolaşımdaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (01.01.2022)	2.000.000.000	18.357.583,40	0,91
Dönem Sonu (31.12.2022)	2.000.000.000	22.950.067,18	0,91

Tarih	Toplam Pay Adedi	Fiili Dolaşımdaki Pay Adedi	Fiili Dolaşımdaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (01.01.2021)	1.600.000.000	14.685.576,73	0,91
Dönem Sonu (31.12.2021)	2.000.000.000	18.357.583,40	0,91

20.4. Sermayeyi temsil etmeyen kurucu ve intifa senetleri vb. hisselerin sayısı ve niteliği hakkında bilgi:

Yoktur.

20.5. Varanlı sermaye piyasası araçları, paya dönüştürülebilir tahvil, pay ile değiştirilebilir tahvil vb. sermaye piyasası araçlarının miktarı ve dönüştürme, değişim veya talep edilme esaslarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

20.6. Grup şirketlerinin opsiyona konu olan veya koşullu ya da koşulsuz bir anlaşma ile opsiyona konu olması kararlaştırılmış sermaye piyasası araçları ve söz konusu opsiyon hakkında ilişkili kişileri de içeren bilgi:

Yoktur.

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

20.10. İzahnamenin hazırlandığı yıl ve bir önceki yılda eğer ihraççı halihazırda halka açık bir ortaklık ise ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

Yoktur.

20.11. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Banka'nın Esas Sözleşmesi ile TTK hükümleri uyarınca hazırlanan "Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" KAP'ın (www.kap.org.tr) ve Banka'nın (www.kalkinma.com.tr) kurumsal internet adreslerinde yer almaktadır.

Banka'nın amaç ve konusu, esas sözleşmesinin Amaç başlıklı 3. maddesi ve Faaliyet Konuları başlıklı 4. maddesinde yer almakta olup, ayrıca işbu izahnamenin 20.12 numaralı maddesinde detaylarıyla belirtilmiştir.

Banka'nın yönetim kuruluna ilişkin hükümleri, esas sözleşmesinin "Yönetim Kurulu" başlıklı 18., "Yönetim Kurulunun Görevleri" başlıklı 19., "Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süreleri ve Üyeliğin Sona Ermesi" başlıklı 20., "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 21. ve "Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti" başlıklı 22. maddelerinde yer almakta olup, işbu izahnamenin 20.13 numaralı maddesinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

İlgili bu maddelere göre;

- Yönetim Kurulu yedi (7) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulunda yer alacak bağımsız üyelerin belirlenmesi, nitelikleri, seçilmeleri ve benzeri konularda Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine göre hareket edilir.
- Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu, TTK madde 367 ila 375 hükümleri uyarınca düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetim yetkisini ve/veya temsil yetkisini kısmen veya tamamen devretmeye yetkilidir. İşbu madde kapsamında Banka'nın sınırsız ve sınırlı imza yetkilileri ile bunların imza yetkilerinin kapsamı ve derecesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenir, ticaret siciline tescil edilir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir.
- Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilirler.
- Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekilinin çağrısı üzerine toplanır. Kurul ayda en az bir defa toplanır.
- Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır.
- Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret, ikramiye, huzur hakkı ve/veya yıllık kardan pay ödenir.

Banka'nın genel kurula ilişkin hükümleri, esas sözleşmesinin "Genel Kurul" başlıklı 9., "Genel Kurulun Görev ve Yetkileri" başlıklı 10., "Genel Kurulun Toplanması" başlıklı 11.



“Genel Kurul Toplantısına Davet ve İlan” başlıklı 12., “Genel Kurul Gündemi” başlıklı 13., “Genel Kurul Toplantı Başkanlığı” başlıklı 14., “Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı” başlıklı 15., “Genel Kurul Toplantı ve Karar Nisabı” başlıklı 16. maddelerinde yer almakta olup, işbu izahnamenin 21.16 numaralı maddesinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

İlgili bu maddelere göre;

- Banka Genel Kurulu, olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Banka'nın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve en az yılda bir kere toplanır.
- Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri ve gündemiyle ilgili çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, Genel Kurul Toplantı gününden en az üç hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Banka internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen diğer yerlerde ilan olunur.
- Genel Kurul, bu Esas Sözleşme ile düzenlenen hususlar dışında, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile bu Kanunlarla ilgili düzenlemelerde belirtilen görevleri yapar, yetkileri kullanır ve kararları alır.
- Olağan Genel Kurul Toplantısının gündeminde; organların seçimine, finansal tablolara, yönetim kurulunun yıllık raporuna, kârın kullanım şekline, dağıtılacak kâr ve kazanç paylarının oranlarının belirlenmesine, yönetim kurulu üyelerinin ibraları ile faaliyet dönemini ilgilendiren ve gerekli görülen diğer konulara ilişkin hususlar yer alır.
- Genel Kurul işlemleri, “Genel Kurul İç Yönergesi” hükümlerine göre gerçekleştirilir.
- Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurulda, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.
- Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkını haizdir.

Banka'nın karın dağıtımına ilişkin hükümleri, esas sözleşmenin "Karın Dağıtımı" başlıklı 26. maddesinde yer almakta olup, işbu izahnamenin 22.6 numaralı maddesinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir. Buna göre;

Banka'nın Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde genel kurulun çalışma esasları ve usullerine; 13/1/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu, ilgili mevzuat ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmektedir. İç yönerge, Şirketin tüm olağan ve olağanüstü genel kurullarını kapsamakta olup, toplantılara elektronik ortamda katılım İç Yönerge'nin 5, 11, 12, 14, 15 numaralı maddelerinde yer almaktadır.

20.12. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Banka esas sözleşmesinin Amaç başlıklı 3. maddesi'ne göre;

Banka'nın amacı; Türkiye'nin kalkınması ve sürdürülebilir büyümesi için; bölgesel gelişmişlik farklılıklarının azaltılmasına yönelik yatırımları ve teknolojik gelişmeyi hızlandıracak projeleri desteklemek, girişim sermayesinin gelişmesine katkıda bulunmak, fon kurmak, katılmak ve yönetmek, kredi vermek, iştirak etmek, proje finansmanı yapmak, kâr ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri yapmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak

yatırımları finanse etmek ve danışmanlık hizmetleri de dâhil kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektedir.

Banka esas sözleşmesinin Faaliyet Konuları başlıklı 4.maddesi'ne göre faaliyet konusu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre kalkınma ve yatırım bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesidir.

Banka amaçlarını gerçekleştirmek için 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır ve aşağıdaki konularda faaliyette bulunabilir.

- 1) Banka; kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayri nakdi krediler açabilir, kâr ortaklığı, kiralama esaslı kredi işlemleri yapabilir, proje finansmanı yapabilir, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bankaların yurtiçi ve yurtdışında kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak edebilir ya da yeni ortaklıklar kurabilir veya mevcut ortaklıklardan çıkabilir, girişim sermayesi faaliyetlerini yapabilir, rehabilitasyon, bonifikasyon, konsolidasyon yapabilir.
- 2) Gerekli izinleri almak kaydıyla, Sermaye Piyasası Mevzuatında belirtilen ve tanımlanan yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinde bulunabilir. Kredileri toptan veya perakende alabilir, satabilir, devredebilir, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapabilir, bankalararası para piyasasından, müstakrizlerinden, yurtiçi ve yurtdışından finansman sağlayabilir, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık edebilir, sigorta acenteliği yapabilir.
- 3) Yurtiçi ve yurtdışı finansman kurumlarıyla iş birliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.
- 4) Kanun ya da Cumhurbaşkanı kararnamesiyle kalkınma planı, programı ve stratejik planlar doğrultusunda kaynağı tahsis edilmek suretiyle görevlendirilebilir.
- 5) Araştırma, proje geliştirme ve eğitim çalışmaları yapabilir veya yaptırabilir, teknik ve idari destek verebilir, danışmanlık yapabilir. Finansman ilişkilerinde bulunduğu şirketlerin verimli çalışmalarını sağlayıcı önlemleri alabilir.
- 6) İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştirak ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müctemian ve garanteli rehin ve ipotek tesis edebilir.
- 7) Türkiye Kalkınma Fonu'nun idari, mali ve operasyonel iş ve işlemleri Banka tarafından gerçekleştirilir, Fonun İç Tüzüğü Banka tarafından hazırlanır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. 8 BLOK
NO: 4/8 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER MÜDÜRLÜĞÜ

118

Doküman Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-6f7b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



- 8) Yurtdışı fon ve bağlı alt fonları kurabilir, yönetebilir veya yurtiçi ve yurtdışında kurulmuş olanlara katılabilir.
- 9) Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri ile diğer iş ve işlemleri yapabilir.

20.13. Yönetim kuruluna ve komitelere ilişkin önemli hükümlerin özetleri:

Banka'nın Yönetim Kurulu'na ilişkin önemli hükümleri Banka Esas Sözleşmesi'nin Yönetim Kurulu başlıklı 18., Yönetim Kurulunun Görevleri başlıklı 19., Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süreleri ve Üyeliğin Sona Ermesi başlıklı 20., Yönetim Kurulu Toplantıları başlıklı 21. ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücreti başlıklı 22. maddelerinde detaylı olarak yer almaktadır.

Esas Sözleşmenin 19. maddesi uyarınca;

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat uyarınca kendisine verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak ile yükümlüdür. Yönetim Kurulu, TTK madde 367 ile 375 hükümleri uyarınca düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetim yetkisini ve/veya temsil yetkisini kısmen veya tamamen devretmeye yetkilidir. İşbu madde kapsamında Banka'nın sınırsız ve sınırlı imza yetkilileri ile bunların imza yetkilerinin kapsamı ve derecesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenir, ticaret siciline tescil edilir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir. Banka adına düzenlenecek evrakın, verilecek vesikaların, imzalanacak sözleşmelerin geçerli olması ve Banka'yı bağlaması için bunların Banka'nın ticaret unvanı veya unvanı gösteren kaşe altına Yönetim Kurulu'nca Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınacak olanlardan iki kişinin imzasını taşıması şarttır. Yönetim Kurulu personel istihdamına ilişkin hususlarda karar almaya yetkilidir.

Yönetim Kurulu yedi (7) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulunda yer alacak bağımsız üyelerin belirlenmesi, nitelikleri, seçilmeleri ve benzeri konularda Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Mevzuatı hükümlerine göre hareket edilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul tarafından verilecek karara göre en fazla üç yıl süre için seçilebilirler. Hangi neden veya zorunluluk ile olursa olsun Yönetim Kurulu'ndan izin almaksızın üst üste üç toplantıya katılmamış olan veya aralıklı da olsa bir hesap dönemi içinde yapılan toplantıların yarısına katılmamış olan Yönetim Kurulu Üyeleri istifa etmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekilinin çağrısı üzerine toplanır. Kurul ayda en az bir defa toplanır. Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak Banka merkezinin bulunduğu şehirde yapılır. Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır.

Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret, ikramiye, huzur hakkı ve/veya yıllık kardan pay ödenir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 4/6 BEĞÜRLÜK YOLU İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLERİ D. 34090
Doğrulama Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-6f7b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

119

DR. M. H. KARAR
İştirakier ve Kurumsal İlişkiler
Daire Başkanı



Denetim Komitesi

Banka Yönetim Kurulu'nun icrai görevde bulunmayan üyeleri arasından seçtiği asgari iki üyesi ile oluşturulan Denetim Komitesi, Yönetim kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinden ve yeterliliğinden, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişinden ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlenmesinden, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesinden ve eşgüdümünün sağlanmasından görevli ve sorumlu kılınmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 01 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, 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 sunmak üzere Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları Yönetmeliği yürürlüğe konmuş olup Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararıyla ise Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği'ne dönüştürülmüştür. Komite faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği" çerçevesinde Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin Banka'nın Kurumsal Yönetim Komitesi'nce yerine getirilmesine karar vermiştir.

Ücretlendirme Komitesi

BDDK tarafından 09 Haziran 2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik kapsamında, Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak bir ücretlendirme politikası oluşturulması, Yönetim Kurulu'nun, ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirmesi, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki kişiden oluşan ücretlendirme komitesi kurulması, komite tarafından ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulması zorunluluğunu getirilmiştir.

20.14. Her bir pay grubunun sahip olduğu imtiyazlar, bağlam ve sınırlamalar hakkında bilgi:

Yoktur.



120

Dr. Mustafa R. Daire Başkanı



Genel Müdür Yardımcısı

Dogrulama Kodu: 4c5b0788-cfc3-4b57-82b1-6f7b4ea48545
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

