

50.YIL

KALKINMA
YATIRIM

BANKASI



Geçmişin mirası,
geleceği inşa ediyor.

2024 Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

Sunuş

- 14 Kurumsal Profil
- 20 Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz
- 22 Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2025-2027 Dönemi Stratejik Planı
- 24 Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 26 Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 28 Düünden Bugüne Kalkınma Yatırım Bankası
- 32 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
- 34 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 40 2024 Yılında Dünya Ekonomisinde Gerçekleşen Gelişmeler ve Beklentiler
- 42 Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler
- 44 Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sektörel Konumu
- 46 2024 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2025 Yılı Hedefleri
- 68 Ödüller
- 70 İştirakler
- 72 Bilgi Teknolojileri
- 76 Bilgi Güvenliği
- 78 Teknik Yardım, Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri
- 80 Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
- 81 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi

- 82 Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Faaliyetleri
- 85 Üyeliklerimiz ve İş Birliklerimiz

Kurumsal Yönetim

- 86 Yönetim Kurulu
- 90 Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nun Oluşumu, Çalışma Şekli ve 2024 Yılı Toplantı ve Karar Sayıları Hakkında Bilgiler

- 91 İç Sistemler Kapsamındaki Birimler
- 92 Banka Üst Yönetimi
- 94 Organizasyon Şeması
- 96 Komiteler
- 100 İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler
- 104 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 104 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları
- 104 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu
- 106 Kâr Dağıtım Politikası
- 107 Özet Yönetim Kurulu Raporu

Risk Yönetimi

- 108 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri
- 110 Risk Yönetimi Politikaları
- 113 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler
- 118 Kredi Derecelendirme Notları
- 119 2020-2024 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

- 121 31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 130 31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- 265 31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 274 31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Müdürlük

İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdenez 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

50.YIL

KALKINMA
YATIRIM
BANKASI

Türkiye'nin Kalkınması 50 yaşında

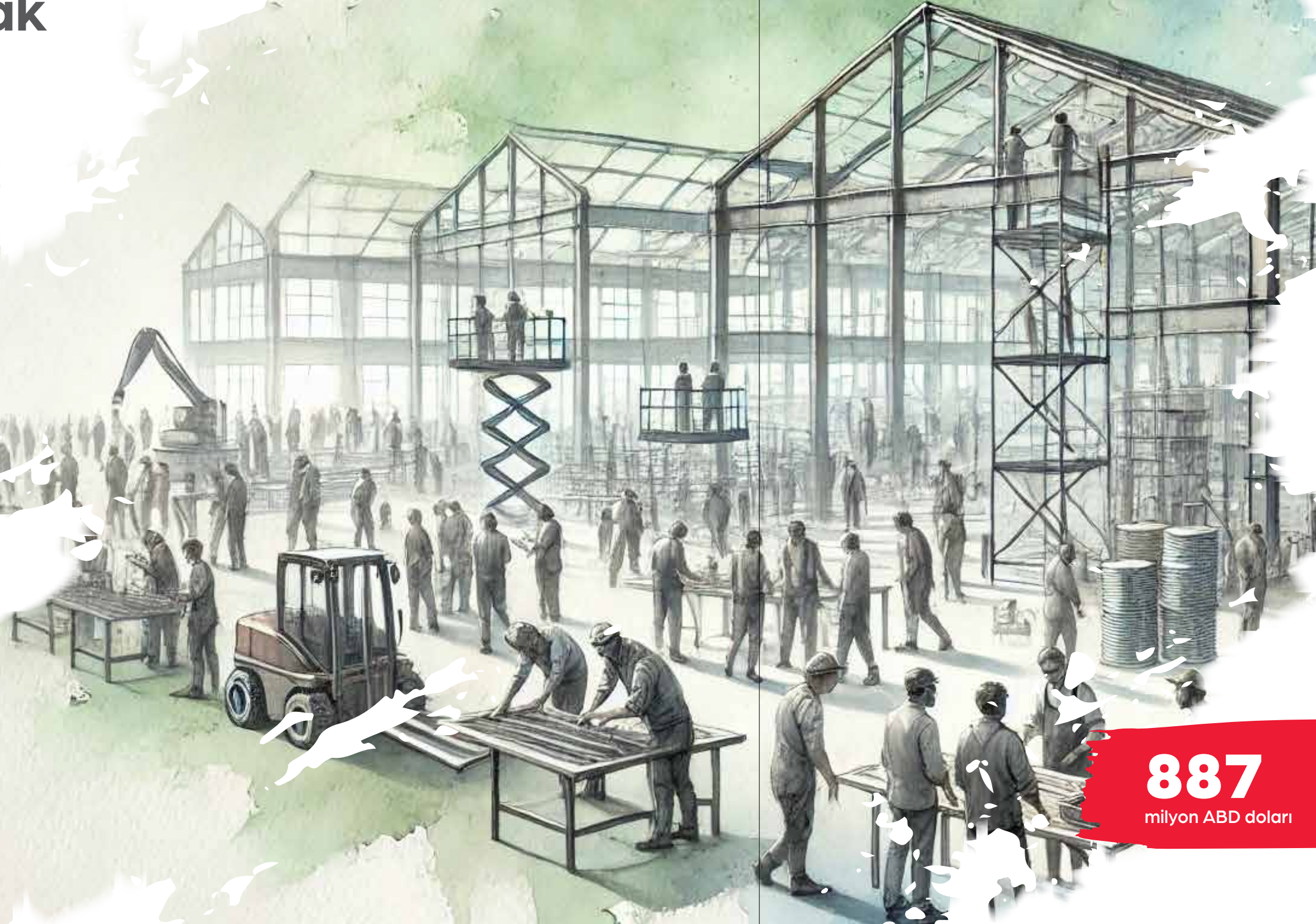
101 yıllık Cumhuriyetimizin yarım asırlık Kalkınma Yatırım Bankası olarak stratejik proje ve girişimlere sunduğumuz; kredi, sermaye yatırımı, ortaklık ve danışmanlık hizmetleriyle Türkiye'nin kalkınmasına tam 50 yıldır destek veriyoruz.

Bir misyon bankasıyız. Sürdürülebilir kalkınmayı destekleyici rolümüz ve sorumlu bankacılık anlayışımızla geleceğe ilerliyoruz. Yatırım bankacılığı ürünleri ve kurumsal finansman çözümlerimizle hem sermaye piyasalarımızın derinleşmesi ve büyümesine hem de reel ekonomiye katkı sağlıyoruz.

Şimdi önümüzde nice 50 yıllar var... Sanayiden turizme, enerjiden teknolojiye ülkemizin kalkınma hedefleriyle uyumlu yatırımları kredilendirmeye devam edecek, yenilikçi fikirleri destekleyecek ve 2050 net sıfır emisyon hedefine uygun olarak reel ekonominin yeşil dönüşümüne öncülük edeceğiz.

50 yıldır başarıyla sürdürdüğümüz yolculuğumuzda, kendilerini ülke kalkınmasına adanmış deneyimli insan kaynağımız ve köklü geçmişimizden aldığımız güçle, her gün daha iyi bir gelecek inşa etmek için çalışmaya devam edeceğiz.

Reel Ekonomiye 6,4 Milyar ABD Doları Kaynak



Ülkemize farklı temalarda 6,4 milyar ABD doları orta ve uzun vadeli kaynak sağlayan Kalkınma Yatırım Bankası, Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında, kamu ve özel sektörden 180 nitelikli yatırımcının toplam 5,1 milyar TL'lik kaynağını başarıyla yönetmeye devam ediyor.

887

milyon ABD doları

2024 Yılında Bankamızca
Sağlanan Kaynak Toplamı

Yenilenebilir Enerjide Yaklaşık 4 GW Kurulu Gücün Finansmanı

Kalkınma Yatırım Bankası olarak 2024 yıl sonu itibarıyla kredi portföyümüzün %96'sı sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşuyor, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanındaki projeler ise portföyümüzün %68'ine tekabül ediyor. 2024 yılı boyunca toplam 3.691 MW kurulu gücün finansmanını sağladık. IFC Performans Standartları ve en iyi uygulamalar doğrultusunda geliştirdiğimiz sistematik yaklaşımlar ile projelerin Çevresel, Sosyal ve Yönetişim risklerini, kredi tahsisinden vade sonuna kadar izliyoruz.

%96

Sürdürülebilir Temalı Krediler

Yeşil Dönüşümün Öncü Bankası

Yeşil dönüşümün öncü Bankası olarak Sermaye piyasalarında Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvili, ilk sosyal sukuk ve ilk buğday fiyatına endeksli sukuk ihraçlarını gerçekleştirdik. 17 Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amacı'nın 15'ine doğrudan veya dolaylı olarak katkı sağlıyor, Türkiye'de Great Place to Work Sertifikası'nı alan ilk kamu bankası olmanın gururunu yaşıyoruz.

15/17

17 Birleşmiş Milletler
Sürdürülebilir Kalkınma
Amaçları'nın 15'ine Katkı

Fonlarla Güçlenen Girişimcilik Ekosistemi



Türkiye Kalkınma Fonu bünyesinde yer alan 9 fon ile kamu ve özel sektörden 180 nitelikli yatırımcının 5,1 milyar TL'lik kaynağını yönetiyoruz. Teknolojik altyapısı güçlü, fintekten biyoteknolojiye, siber güvenlikten mobiliteye birçok dikeyde faaliyet gösteren 27 şirkete doğrudan yatırım gerçekleştirdik. Girişimcilik ekosistemindeki diğer fonlara destek olmak amacıyla T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Bankamızın katkılarıyla ülkemizin ilk fonların fonu yapısı olan ve 50 milyon ABD dolarlık ilk kapanış büyüklüğüne sahip "TKYB Üst Fonu"nu kurduk. Ayrıca, son çeyrekte TÜBİTAK ile birlikte, daha önce BiGG desteği almış şirketlere, ekosistemin diğer oyuncularıyla birlikte tohum yatırımı yapacak TÜBİTAK BiGG+ GSYF'yi kurduk.

5,1
milyar TL

Yönettiğimiz Fon Büyüklüğü

Uzman ve Başarılı İnsan Kaynağı

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak büyük bir aileyiz. 50 yıllık tarihimiz boyunca en büyük gücümüzü, geçmişin derin bilgi birikimiyle geleceğin yenilikçi vizyonunu harmanlayan insan kaynağımızdan aldık. Kritik sorumluluklar üstlenen ve kalkınma bankacılığı misyonunu en üst düzeyde yerine getiren değerli çalışanlarımız, bugün elde ettiğimiz başarıların gerçek mimarları.

348

Çalışan sayısı

İlklerle dolu 50 yıl



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

50 YIL

Geçmişin mirası, geleceği inşa ediyor

- 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 Kurulu" 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)'ni 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
- Dünyanın Getirisi Buğday Fiyatına Endeksli İlk Sukuk İhracının danışmanlığını yapan Banka

Ülkemizin kalkınmasına ve büyümesine hizmet

Banka, 2024 yılında her zaman olduğu gibi reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeye devam etmiş, yılı kaynak temini, krediler ve operasyonel kârlılık anlamında büyüme ile kapatmıştır.

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.

Güçlü bir ekonomi için

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 unvanıyla 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 sağlamış, imalat sanayi sektöründe faaliyet gösteren bazı büyük kuruluşların kurucu ortağı olarak sermayelerine iştirak etmiştir.

Unvanı 1988 yılında Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değişen Banka, 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.

Üç temel alanda kalkınmaya destek

2018 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. unvanıyla 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.

Kalkınma 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.

%17,98

Sermaye Yeterlilik Oranı

2024 yılında aktiflerde ve kredilerde artış
Yurt dışından temin edilen uzun vadeli kaynaklarla ülkemizde isithdamı artırmaya, COVID-19 salgınından ve depremnden etkilenen işletmelerin sermaye ihtiyacını karşılamaya katkıda bulunan Banka, 2024 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, 2024 yılı sonunda aktiflerini geçen yılın aynı dönemine göre %13,9 artırırken faaliyet gelirlerini de %53 artırmıştır. Banka'nın toplam aktiflerinin %62'sini oluşturan kredileri, 2024 yılı sonunda geçen yılın aynı dönemine kıyasla %13 artarak 94,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yıl sonu kârını 6.168 milyon TL olarak açıklayan Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2024 yıl sonu itibarıyla %17,98 olarak açıklanmıştır. Banka'nın brüt takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı 2024 yılı sonunda %0,8 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 büyütme, reel sektöre verilen desteği ve katma değeri daha da artırmaya devam edecektir.

Piyasanın etkin oyuncularından biri

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.

Güçlü kaynak yapısı ve yetkin insan kaynağı

Banka, 2024 yılında da reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeye devam etmiş, yılı kaynak temini, krediler ve operasyonel kârlılık anlamında büyüme ile kapatmıştır.

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 kreditor olmanın ötesine geçen Banka, yatırım süresince sahip olduğu teknik bilgi ve deneyimini iş ortakları ile paylaşan bir hizmet sağlayıcıdır.

2024 yılında Banka'nın finansal danışman, bağlı ortaklığı Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin ihraççı, Tarfin Tarım A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu, dünyanın getirisi buğday fiyatına endeksli ilk sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu ihraç, çiftçiler için buğday fiyatında oluşabilecek fiyat artışı riskine karşı finansal koruma sağlarken yatırımcılar için buğday fiyatına endeksli yeni bir yatırım aracı sunmaktadır. Böylece hem tarım sektörünün gelişimine ve çiftçinin finansmanına, hem de sermaye piyasalarının gelişmesine ve yeni ürünler kazandırılmasına katkı sağlamaktadır.

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.

Kalkınmada öncelikle sektörlerle destek

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.

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.

2024 yılı içerisinde Türkiye Kalkınma Bankası tarafından Türkiye Kalkınma Fonu'nun alt fonu olarak 50 milyon ABD doları büyüklüğünde TKYB Üst Fonu ve KGSPYŞ tarafından ilk kapanış büyüklüğü 53 milyon TL olan TÜBİTAK BiGG+ GSYF kurulmuştur. Kurulan 2 fon ve yıl içerisinde mevcut fonlara alınan yeni taahhütlerle birlikte Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen toplam varlık büyüklüğü 5,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.



- ODTÜ Teknokent GSYF tarafından FenixPyre, Idenfit, Robolaunch, Cellsway ve RNV.AI firmalarına toplam yaklaşık 1,5 milyon ABD doları ilk yatırım, Claytoken ve DefensX firmalarına toplam 700 bin ABD doları devam yatırımı olmak üzere toplam 2,2 milyon ABD doları yatırım gerçekleştirilmiştir.

Bölgesel Kalkınma Fonu ise yıl içerisinde, Zaxe firmasına devam yatırımı yapmıştır. Teknoloji ve İnovasyon Fonu tarafından DeliversAI, Cellsway, Vispera ve Syntonym firmalarına toplam 800 bin ABD doları yatırım gerçekleştirilmiştir.

Böylece Türkiye Kalkınma Fonu'nun sermaye yoluyla veya sermayeye dönüştürülebilir borç yoluyla gerçekleştirdiği 27 doğrudan yatırıma toplam 19,2 milyon ABD doları, 345 adet TÜBİTAK BiGG girişimine aktardığı kaynak yaklaşık 9 milyon ABD doları ve 5 VC fonuna verdiği taahhüt tutarı yaklaşık 11,5 milyon ABD doları olmak üzere, girişimcilik ekosistemine aktardığı toplam kaynak miktarı yaklaşık 40 milyon ABD dolarına erişmiştir.

- Yenilikçi ve İleri Teknolojiler GSYF'nin taahhüt büyüklüğü yaklaşık 271 milyon TL artarak 611 milyon TL'ye ulaşmıştır.
- 2022 yılı içerisinde KGSPYŞ tarafından kurulan Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, yeni aldığı taahhütlerle büyüklüğünü 22,2 milyon ABD dolarına çıkarmıştır.
- 2024 yılında TÜBİTAK BiGG Fonu ile 345 adet TÜBİTAK BiGG girişimine yaklaşık 9 milyon ABD doları kaynak aktarılmıştır.

Sürdürülebilir kalkınmanın finansmanı

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.

Yarınlar için değer katan sorumlu bankacılık

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 yarınlar için değer katan ve bu hedefi gerçekleştiren 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, 2023 yılında B (Yönetim Seviyesi) skoru elde etmiştir. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlar değerlendirilmekte; strateji, yönetim, 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. 2024 yılının Eylül ayında üçüncü güncel Etki Raporu yayımlanmıştır.

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 2023 yılı Entegre Raporu, 2024 yılının Kasım 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 haline 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.

94,8 Milyar TL Kredi Büyüklüğü

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, sunduğu kredi, sermaye desteği, ortaklık ve danışmanlık hizmetleriyle ülkemizin kalkınmasına ve büyümesine hizmet etmektedir.

"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 indirmek 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'na (SKA) 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.

MİSYONUMUZ, VİZYONUMUZ, TEMEL DEĞERLERİMİZ VE İLKLERİMİZ

Misyonumuz

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

Vizyonumuz

Sürdürülebilir kalkınmada lider banka olmak

Temel Değerlerimiz

Sorumlu Bankacılık

- 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.

Güvenilirlik

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

Çözüm Odaklılık

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

Yenilikçilik

- 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.

İlklerimiz

- 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'nı (RPM) uygulayan ilk ve tek banka
- European Investment Fund National Promotional Institutions'a (EIF-NPI) 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
- Yeşil İnsan Kaynakları Politikası yayınlayan ilk banka
- Great Place to Work Sertifikası'nı almaya hak kazanan ilk kamu bankası
- Dünyanın getirisi buğday fiyatına endeksli ilk sukuk ihracını gerçekleştiren banka
- PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) üyesi olan ilk kamu bankası
- Social Value Türkiye Derneği'ne üye olan ilk banka
- Finanse edilen tüm projelerde detaylı Cinsiyet Analizi ve OECD DAC skorlaması yapan Türkiye'deki ilk ve tek banka

Sürdürülebilir kalkınmaya finansman desteği

Kalkınma Yatırım Bankası, 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 sağlamayı hedeflemektedir.

Banka'nın finansal tablolara ilişkin projeksiyonları her yıl gözden geçirilerek yenilenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın 2025 yılı bütçesi Yönetim Kurulu'nun 23.12.2024 tarih ve 2024-17-10/423 sayılı kararı ile; 2025-2027 dönemine ilişkin finansal projeksiyonu, Yönetim Kurulu'nun 10.02.2025 tarih ve 2025-02-16/028 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

Değişen ve güncellenen koşullara uygun olarak stratejik amaçlarını gözden geçiren Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2025-2027 dönemi Stratejik Amaçları da Yönetim Kurulu'nun 10.02.2025 tarih ve 2025-02-16/028 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 sektörlerle 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 araçlarının uygunluğu çerçevesinde, yenilikçi sermaye piyasası ürünleri geliştirmek

Banka, bilgi teknolojileri ile desteklenmiş, dijitalleşmeyi odağına almış kurumsal yapı ve süreçleri oluşturmayı hedeflemektedir.

Kaynak Yapısını Güçlendirmeye Yönelik Amaçlar

- Sürdürülebilir aktif büyümesini destekleyen güçlü ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısı oluşturmak
- Kalkınma finansmanı kuruluşlarından ve benzeri kreditorlerden Banka'ya 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

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

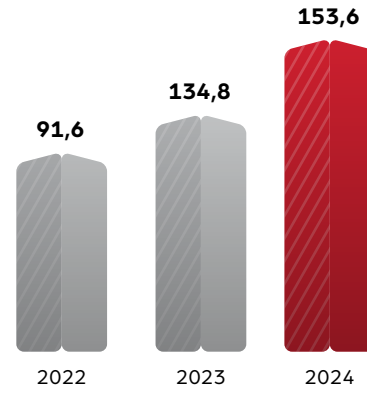
Sürdürülebilir finansal başarı

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2024 yılında toplam aktifleri 153,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

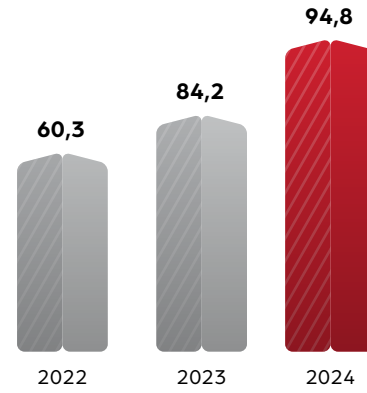
Başlıca Göstergeler (milyon TL)	31.12.2023	31.12.2024	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	134.847,47	153.596,09	18.748,62	13,90
Krediler	84.158,71	94.812,84	10.654,13	12,66
Yabancı Kaynaklar	123.964,98	133.599,09	9.634,11	7,77
Özkaynaklar	10.882,49	19.997,00	9.114,51	83,75
Toplam Gelir	23.078,92	25.492,70	2.413,78	10,46
Toplam Giderler (Vergi dahil)	19.035,54	19.325,12	289,58	1,52
Kâr/Zarar	4.043,38	6.167,58	2.124,20	52,54

Başlıca Rasyolar (%)	31.12.2023	31.12.2024
Krediler/Toplam Aktifler	62,41	61,73
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	8,07	13,02
Ortalama Aktif Kârlılığı	3,57	4,27
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	45,66	38,18
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	16,86	17,98

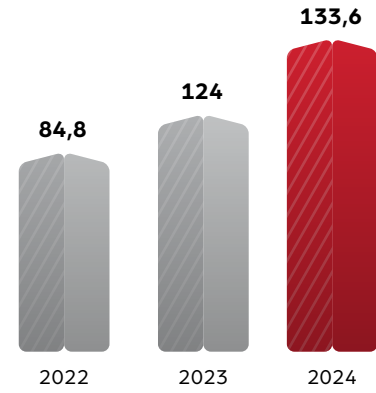
Toplam Aktifler (milyar TL)



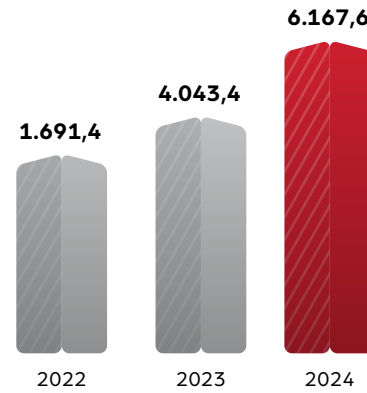
Krediler (milyar TL)



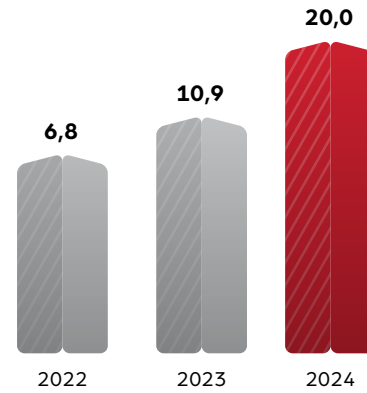
Yabancı Kaynaklar (milyar TL)



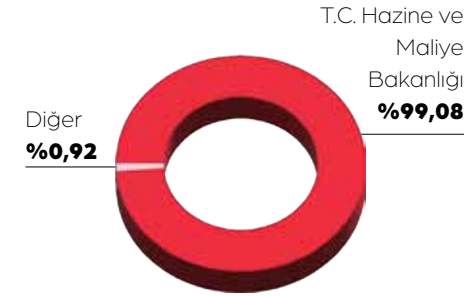
Kâr/Zarar (milyon TL)



Özkaynaklar (milyar TL)



Ortaklık Yapısı (%)



Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı (*)

Ortak Adı	Mevcut Sermaye Payı (TL)	(%)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	5.449.484.179,18	99,08
Diğer*	50.515.820,82	0,92
Toplam	5.500.000.000,00	100,00

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

Sermaye Artırımı

- Banka Yönetim Kurulu'nun 16.01.2024 tarihli kararı ile Banka'nın 10.000.000.000,00-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 2.500.000.000,00-TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 3.000.000.000,00 TL (%120 oranında) bedelli artırılarak 5.500.000.000,00-TL'ye çıkarılmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 18.12.2024 tarihli kararı ile Banka'nın 10.000.000.000,00-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 5.500.000.000,00-TL olan çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 4.500.000.000,00 TL (%81,8 oranında) bedelli artırılarak 10.000.000.000,00-TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla sermaye artırımı işlemleri devam etmektedir.

ESAS SÖZLEŞME’DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

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 2.500.000.000 (iki milyar beş yüz milyon) TL olup, her biri 1 kuruş itibari değerde nama yazılı 250.000.000.000 (iki 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 ulaşılammış 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 artırım 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 5.500.000.000 (Beş milyar beş yüz milyon) TL olup, her biri 1 kuruş itibari değerde nama yazılı 550.000.000.000 (Beş 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 ulaşılammış 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 artırım 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.	2024 yılında Banka’nın çıkarılmış sermayesi 5,5 milyar TL’ye çıkarılmıştır.

5,5 Milyar TL Çıkarılmış Sermaye

DÜNDEN BUGÜNE KALKINMA YATIRIM BANKASI

İlklerin bankası

Kalkınma Yatırım Bankası 2024 yılında da ilklere imza atarak Türkiye ekonomisine katkı sağlama misyonunu başarıyla yerine getirmiş, elde ettiği saygın ödüllerle başarısını bir kez daha perçinlemiştir.

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'li Yıllar

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

1980'li Yıllar

- Devlet Planlama Teşkilatı'nın (DPT) 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'lı Yıllar

- 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'li Yıllar

- 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.

2010'lu Yıllar

- Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak yeniden yapılandırılmıştır. Banka hakkında düzenlenen 7147 sayılı kanun, 24.10.2018 tarih ve 30575 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş, unvanı 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.
- İkinci Varlık Finansman Fonu kuruluşu ile 1 milyar TL'lik VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Yapılandırma çerçevesinde Genel Müdürlük İstanbul'a taşınmış, 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.
- Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvili ihracı gerçekleştirilmiştir.

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 (Kreditanstalt für Wiederaufbau – 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'un gerçekleştirdiği analizler ve çalışanlarımızın değerlendirmesi sonucunda "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2023 Listesi"ne girerek "Türkiye'nin En İyi İşvereni" unvanını 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 unvan elde ederek, bu prestijli unvanları 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.

Sürdürülebilirlikte öncü adımlar

Banka, Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 12,4 düşük risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmıştır.

2024

- OPEC Fund ile depremde etkilenen işletmeleri önceliklendirerek tarım ve gıda üretimi sektörlerinde faaliyet gösteren işletmelerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanına yönelik 50 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 21.03.2024 tarihinde imzalanmıştır.
- Dünya Bankası ile Türkiye'de sanayi sektörünün karbon emisyonu azaltımı projelerini desteklemeye yönelik 200 milyon avro ve 200 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 18 Nisan 2024 tarihinde imzalanmıştır.
- Dünya Bankası ile Türkiye'deki dağıtık güneş enerjisi projelerini desteklemeye yönelik 300 milyon avro ve Clean Technology Fund (CTF) ile batarya enerji depolama sistemlerinin finansmanına yönelik 15 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 16 Mayıs 2024 tarihinde imzalanmıştır.
- ITFC ile Banka arasında, gıda güvenliği teması kapsamında ticaretin finansmanına yönelik 100 milyon ABD doları tutarındaki anlaşma 7 Ağustos 2024 tarihinde imzalanmıştır. Anlaşma Banka ile ITFC arasındaki ilk iş birliği olmuştur.
- Dünya Bankası ile imzalanan ve ülkemizin net sıfır karbon hedefine yönelik olarak sanayi sektöründen kaynaklanan hava kirliliğinin ve sera gazı emisyonunun azaltılmasını hedefleyen TIERP kredisi Kalkınma Yatırım Bankası'nın direkt söz konusu amaca yönelik ilk tematik fonlaması olmuştur.
- Dünya Bankası ile Türkiye'deki dağıtık güneş enerjisi projelerini desteklemek amacıyla imzalanan anlaşma, Dünya Bankası'nın Avrupa ve Orta Asya Yenilenebilir Enerji Ölçeklendirme (ECARES) girişimi kapsamında imzalanan ilk operasyon olmuştur.
- Türkiye'nin tarım ve gıda sektörlerini desteklemek amacıyla OPEC Fund ile yapılan anlaşma hem Kalkınma Yatırım Bankası için hem de uzun yıllardan sonra Türkiye için bir ilk olmuştur.
- Sustainalytics tarafından yapılan değerlendirme sonucunda Banka, 2024 yılında "ESG Industry Top Rated" ve "ESG Regional Top Rated" unvanlarını elde ederek, bu prestijli unvanları almayı hak eden 50 banka arasında yerini almıştır.
- Banka, Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 12,4 düşük risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.
- Banka, ESG (Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim) alanındaki başarılı çalışmaları sayesinde "IJGlobal ESG Kalkınma Finansmanı Kurumu- Avrupa" ödülünü kazanmıştır. Bu ödül, Banka'nın sürdürülebilir kalkınma finansmanındaki liderliğini ve reel sektör gelişimine verdiği desteği vurgulamaktadır.
- Banka, World Finance Magazine tarafından 2024 yılında Türkiye'nin En Sürdürülebilir Bankası ödülüne layık görülmüştür.
- Banka, 2024 yılı için Great Place to Work Sertifikasını almaya hak kazanmıştır.
- Banka, çalışan deneyimi konusunda fark yaratan şirketlerden oluşan "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2024 Listesi"ne girerek "Türkiye'nin En İyi İşvereni" unvanını almıştır.
- Banka, Great Place to Work Sosyal Sorumluluk ve Gönüllülük 2024 En İyi İşverenler listesinde yer almıştır.
- 2024 yılında 214 farklı başlıkta eğitim düzenlenmiş ve kişi başı ortalama eğitim saati 35 saat olarak gerçekleşmiştir.
- 2024 yılında ISO 27701 Kişisel Veri ve Bilgi Gizliliği Yönetim Sistemi, Entegre Yönetim Sistemi'ne dâhil edilmiş ve belgelendirme süreci tamamlanmıştır.
- Yıl içinde yapılan iyileştirme çalışmaları ile Banka'nın 2023 yılında 9,40 olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu, yapılan kurumsal yönetim derecelendirme çalışması sonucunda, 15.04.2024 tarihi itibarıyla 9,52 olarak revize edilmiştir.
- Türkiye Kalkınma Fonu'nun alt fonu olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 35 milyon ABD doları taahhüdü ve Banka'nın 15 milyon ABD doları taahhüdü ile TKYB Üst Fonu kurulmuştur. Böylece yalnızca girişimcilik ekosistemindeki fonlara kaynak aktaracak önemli bir iş birliği oluşturulmuştur.
- TÜBİTAK ile iş birliği fırsatları genişletilerek TÜBİTAK'ın yanı sıra dışardan kurumsal yatırımcı katılımına açık 53 milyon TL ilk kapanış büyüklüğüne sahip TÜBİTAK BiGG+ GSYF'nin kuruluşu gerçekleştirilmiştir.
- Dünyanın getirisi buğday fiyatına endeksli ilk sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.



9,52

Kurumsal Yönetim
Derecelendirme Notu

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Ülkemizin kalkınmasına yönelik yatırımları teşvik ediyoruz

Kalkınma odaklı yatırımların yanında olan Bankamız, kalkınma ve yatırım bankacılığı alanlarındaki hedefleri ve planları doğrultusunda, bugün olduğu gibi gelecekte de ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir.

2024 yılında iktisadi faaliyet, artan jeopolitik riskler ve finansal koşullardaki sıkılaşmaya rağmen küresel merkez bankalarının faiz indirimleri ile birlikte ılımlı seyretmiş, ekonomik görünüm büyüme eğilimine yönelmiştir. Geçtiğimiz yıl küresel çapta yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar artarken, yapay zekâ ve dijitalleşme alanında yenilikçi adımlar atılmıştır.

Bölgesel risklerin arttığı ve küresel ekonomide zorlukların görüldüğü 2024 yılında, Türkiye ekonomisinde sıkı parasal duruşun desteği ile yıllık enflasyon hızla gerilemiş, yurt içi talep ivme kaybetmiş ve büyüme bileşenleri arasında dengelenme başlamıştır. Ülkemizde uygulanan yeni ekonomi programı ve enflasyonla mücadele kapsamında alınan önlemlerin etkisi ile enflasyonda başlayan düşüş, yılın ikinci yarısında daha da belirgin hale gelmiştir. 2024 yılı içinde ülke risk priminde gerileme kaydedilmesinin, başta dış finansman koşullarının iyileşmesi olmak üzere, bankacılık sektörüne birçok olumlu etkisi olmuştur.

Ülkemizin kalkınmasına yönelik yatırımları teşvik etmeyi ilke edinen Bankamız, geçtiğimiz yılda da sürdürülebilir büyümesine devam etmiştir. Bankamızın aktifleri 153,6 milyar TL'ye, toplam krediler tutarı ise 94,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankamızın 2024 yılı net karı bir önceki yıla göre %53 artışla yaklaşık 6,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Yarım asırlık geçmişi, istikrarlı yapısı ve gelecek vizyonu ile Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir role sahip olan Bankamız, her dönem olduğu gibi 2024 yılında da kalkınma ve yatırım bankacılığı alanında önemli başarılarla imza atmış, ülkemizin sürdürülebilir büyümesi için değerli projeleri hayata geçirmiş, reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeyi sürdürmüştür.

Uzun yıllardır güçlü ilişkiler kurduğumuz uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşları ile Türkiye'ye yönelik kaynak temin etme çalışmalarımız, 2024 yılında da hız kesmeden devam etmiştir. Temin edilen tematik kaynaklar ile iklim finansmanından yenilenebilir enerjiye, altyapıdan imalat sanayiye, gıda güvenliğinden teknolojiye kadar çeşitli alanlarda büyük ölçekli projelere finansman desteği sürdürülmüştür. Bankamız, ülkemizin kaynaklarının en verimli şekilde kullanılmasını her zaman birincil öncelik olarak görmekte ve ülkemizin kalkınmasına katkı sağlayacak projelere finansman desteği sunmaya aralıksız devam etmektedir.

Bankamız, kalkınma bankacılığındaki güçlü konumuyla birlikte yatırım bankacılığı alanında da önemli işlere imza atarak sektörde öncüler arasında yer almaktadır. Özellikle kalkınmada öncelikli sektörler başta olmak üzere, birçok alanda finansal danışmanlık ve sermaye piyasaları

danışmanlığı ile birleşme ve satın alma danışmanlığı hizmetleri sunan Bankamız, değerli projelere katkı sunmaya devam etmektedir.

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yer alan fonlarımız vasıtasıyla başta dijital dönüşüm ve yapay zekâ olmak üzere birçok alanda yenilikçi projelere sağladığımız finansman desteğiyle girişimcilik ekosistemine katkımızı sürdürmekteyiz. Türkiye Kalkınma Fonu aracılığıyla 2024 yılında toplamda 11 doğrudan yatırım yapılmış olup, bu yatırımların 8'i ilk yatırım ve 3'ü ise devam eden yatırımlardan oluşmaktadır.

Kalkınma odaklı yatırımların yanında olmaya devam edecek olan Bankamız, kalkınma ve yatırım bankacılığı alanlarındaki hedefleri ve planları doğrultusunda, bugün olduğu gibi gelecekte de ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir. Ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlanmasında ve sorumlu bankacılık anlayışıyla öncü rolümüzün devam etmesinde emeği geçen başta değerli çalışanlarımız olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunarım.

Dr. Raci Kaya
Yönetim Kurulu Başkanı

94,8

Milyar TL

Toplam Krediler Tutarı



GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Ülkemize kaynak sağlamaya yönelik güçlü iş birlikleri

Sanayiden yeşil enerjiye, turizmden teknolojiye kadar birçok sektörü destekleyen, ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında öncü rol oynayan Bankamız, dış kaynak teminine hız kesmeden devam etmiştir.

Küresel ekonomi 2024 yılına hedeflerin üzerinde seyreden enflasyona karşı sıkı para politikalarının uygulandığı, küresel durgunluk endişelerinin ve jeopolitik risklerin arttığı bir görünümle başlamıştır. Akabinde, iktisadi faaliyetin seyrine yönelik devam eden endişelerle merkez bankalarının faiz indirim döngüleri ön plana çıkmıştır. Ancak, artan bölgesel riskler, birçok ülkede seçim kaynaklı politik belirsizlikler merkez bankalarını faiz indirimi konusunda temkinli davranmaya yöneltmiştir.

Ekonomide dengelenme yılını geride bıraktık

Jeopolitik risklerin artmasına ve küresel iktisadi faaliyetteki ılımlı seyre rağmen, 2024 yılı Türkiye ekonomisinin ekonomik gücünü korumayı başardığı ve küresel riskleri başarılı bir şekilde yönettiği bir yıl olmuştur. Ekonomide 2024'ün ilk çeyreğinde başlayan büyüme bileşenleri arasındaki dengelenme süreci ikinci çeyrek itibarıyla daha belirgin hale gelmiş, öte yandan cari işlemler dengesi bir önceki yıla göre önemli ölçüde toparlanma göstermiştir. Uygulanan sürdürülebilir politikalar etkisiyle yurt içi talepteki yavaşlama, döviz kurundaki istikrarlı seyir ve baz etkisinin de desteğiyle yıllık enflasyon belirgin bir biçimde düşmüştür. Bununla beraber, dış finansman ihtiyacı önemli derecede azalmış, ülke risk primi belirgin düzeyde gerilemiştir.

Bankacılık sektörü büyümeye devam etti

2024 yılında Türk Bankacılık sektörü büyüme performansını sürdürmüştür. Sektörün aktif toplamı 2024 Aralık itibarıyla 32,7 trilyon TL, krediler hacmi ise 16,1 trilyon TL seviyesinde gerçekleşirken, net kârı 659 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2024 yılında sektörün üzerinde bir kârlılıkla, kaliteli büyüdük

2024 yılında da bankamız, güçlü finansal performans sergilemeye devam etmiştir. Bankamızın aktifleri 153,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu büyüme, bankamızın hem ulusal hem de uluslararası finansal piyasalarla olan güçlü bağlarının ve stratejik planlamasının bir yansımasıdır. Toplam aktiflerimizin %62'sini oluşturan kredilerimiz, 2024 yıl sonu itibarıyla 94,8 milyar TL olmuştur. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise 0,77 düzeyinde gerçekleşmiştir. Bankamızın 2024 yılı ortalama özkaynak kârlılığı %38 oranı ile bankacılık sektör ortalamasının oldukça üzerinde seyretmiş olup 2024 yılı kârımız 6,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Dış kaynak teminine hız kesmeden devam ettik

Bankamız 2024 yılında da Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japon Uluslararası İşbirliği Bankası, Çin Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kurumu ve Fransız Kalkınma Ajansı gibi önemli uluslararası finansman kuruluşları ile ülkemize kaynak sağlamaya yönelik güçlü iş birliklerini sürdürmüştür.

Sunduğu uzun vadeli finansman çözümleri ve stratejik yatırımları destekleme misyonu ile sanayiden yeşil enerjiye, turizmden teknolojiye kadar birçok sektörü destekleyen ülkemizin sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınma hedeflerine ulaşmasında öncü bir rol oynayan bankamız, Dünya Bankası ile; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında 200 milyon ABD doları ve 200 milyon avro tutarında kredi anlaşması imzalamıştır. OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu'ndan ise (OFID), T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ikrazı ile gıda güvenliği ve tarımsal sanayi alanında kullanılmak üzere 50 milyon ABD doları tutarında finansman sağlamıştır.

153,6
Milyar TL

Bankamızın Toplam Aktif
Büyüklüğü

Geçmişin mirası, geleceği inşa ediyor.



KALKINMA Y
BANKASI

50.YIL



GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

İlklere imza atmaya devam ediyoruz

Ülkemizde bir ilk olan buğday fiyatına endeksli sukuk ihracı ve gıda ile tedarik zincirlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak adına 700 milyon TL tutarlı sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca Dünya Bankası (IBRD) ile 300 milyon avro ve Clean Technology Fund (CTF) ile 15 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşmaları ve 1,5 milyon ABD doları ESMAP'tan (Enerji Sektörü Yönetim Yardım Programı) hibesine ilişkin kredi ve hibe anlaşmaları imzalayan bankamız, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kurumu (ITFC) ile de 100 milyon ABD doları tutarında finansman anlaşması imzalamıştır.

Ülke ekonomisine sürdürülebilir katma değer sağlayacak projeleri desteklemeye devam ettik

İhracatı artıran, cari açığı azaltan, ülkemizin üretim kapasitesinin artırılmasına katkı sağlayan, yeni istihdam alanları yaratan ve yeşil dönüşümü destekleyen projelerin finansmanında yatırımcılarımızın yanında yer alan bankamız, temin ettiği tematik fonlar ile özellikle katma değerli üretim, yenilebilir enerji ve enerji verimliliği, iklim finansmanı, gıda güvenliği, afet dirençliliği, emisyon azaltımı, finansal kapsayıcılık ve KOBİ finansmanı, teknoloji ve bölgesel gelişmişlik gibi birçok alanda yatırımcıların finansmana erişimine katkı sağlamaya devam etmektedir.

Yatırım bankacılığı hizmetleri kapsamında 2024 yılında başarılı ve öncü faaliyetlerini sürdüren bankamız, birleşme ve satın alma danışmanlığı alanında kamu ve özel sektöre katma değer sağlamaya devam etmiştir. Bu kapsamda, Özelleştirme İdaresi'ne ait çeşitli enerji santralleri ve limanların özelleştirilmesine yönelik finansal danışmanlık hizmetlerini başarıyla yürütmüş; Kalamış Yat Limanı ve Esenyurt Doğalgaz Kombine Çevrim Santrali (DGÇKS) özelleştirme süreçlerinde önemli kilometre taşlarını tamamlamıştır. Özel sektör tarafında ise Traçim Çimento San. ve Tic. A.Ş.'nin AC Çimento A.Ş. tarafından satın alınması gibi önemli bir işlemi 2024 yılında başarıyla sonuçlandırmıştır. Bankamız yıl içerisinde, e-ticaret, döngüsel ekonomi, gıda sektörü ve polimer üretimi gibi stratejik alanlarda faaliyet gösteren firmalara satıcı taraf danışmanlık hizmeti sunmuş; bu firmaların ulusal ve uluslararası yatırımcılarla başarılı ortaklıklar kurmasına destek olmuştur.

Reel ekonomiye sermaye piyasalarından toplam 4,5 milyar TL kaynak aktardık

Yatırım bankacılığı alanındaki bir diğer önemli faaliyet alanımız olan sermaye piyasaları danışmanlık hizmetleri kapsamında ise bankamız, 2024 yılı içerisinde 3,8 milyar TL büyüklüğünde halka arz sürecini başarıyla tamamlamıştır. Aynı zamanda kira sertifikası ihraçlarında uygun yapının oluşturulmasından satışın tamamlanmasına kadar olan süreçte verdiğimiz danışmanlık ve aracılık hizmetlerimiz ile ülkemizde bir ilk olan buğday fiyatına endeksli sukuk ihracı ve gıda ile tedarik zincirlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak adına 700 milyon TL tutarlı sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

50 milyon ABD doları büyüklüğünde TKYB Üst Fonu'nu kurduk

Girişimcilik ekosisteminde her geçen gün etkisini artıran Türkiye Kalkınma Fonu (TKF) bünyesinde ekosistemdeki diğer girişim sermayesi ve özel sermaye fonlarına yatırım yapacak TKYB Üst Fonu'nun kuruluşu T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile birlikte tamamlanmıştır. Bankamızın

15 milyon ABD doları, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ise 35 milyon ABD doları taahhütle katılım sağladığı fonun ilk kapanış büyüklüğü 50 milyon ABD doları büyüklüğünde gerçekleşmiştir. Kurulan bu fon ile Türkiye girişimcilik ekosisteminin güçlendirilmesi, yüksek katma değer ve hızlı büyüme potansiyeli bulunan girişimlere fonlar aracılığıyla kaynak aktararak ülke kalkınmasına katkı sağlanması ve ülkemizin teknoloji yetkinliğinin artırılması hedeflenmektedir.

Bünyesinde dokuz alt fon barındıran TKF çatısı altında, yenilikçi girişimlere ve yüksek büyüme potansiyeli olan şirketlere sermaye yatırımı yapılmaya devam edilmiştir. Türkiye Kalkınma Fonu, 2024 yılı içerisinde, alt fonu olan TÜBİTAK BiGG Fonu üzerinden TÜBİTAK'tan mükemmeliyet mührü almış fikirlere yaptığı yatırım sayısını 345'e ulaştırarak, tohum öncesi aşamada Türkiye'yi Avrupa'nın en fazla yatırım yapan ülkelerinden biri konumuna taşımıştır. 2024 yılı kapanışıyla fon büyüklüğünü 22 milyon ABD doları üzerine taşıyan ve erken aşama girişimlere yatırım gerçekleştiren Invest 101 fonu üzerinden farklı sektörlerle olan yatırımlarımız devam etmiştir. Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım GSYF'nin ise yeni kapanışıyla fon büyüklüğü 610 milyon TL'nin üzerine çıkmıştır.

Girişimcilik ekosistemine aktardığımız toplam kaynak 40 milyon ABD dolarına ulaştı

Türkiye Kalkınma Fonu'nun doğrudan yatırım portföyündeki 27 şirkete aktardığı kaynak 19,2 milyon ABD doları, 345 TÜBİTAK BiGG girişimine aktardığı kaynak yaklaşık 9 milyon ABD doları ve 5 VC fonuna verdiği taahhüt tutarı yaklaşık 11,5 milyon ABD doları olmak üzere, girişimcilik ekosistemine aktardığı toplam kaynak miktarı yaklaşık 40 milyon ABD dolarına erişmiştir. TKF, 9 fonuyla birlikte yatırımcı sayısını 175'in üzerine çıkararak hem yatırımcı tabanını genişletmiş hem de ülkemizdeki girişimcilik ekosisteminin büyümesine önemli katkılar sunmuştur. 2025 yılı, Türkiye Kalkınma Fonu için doğrudan yatırımların ve fon yatırımlarının ivmelenerek artacağı bir yıl olacaktır.

BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na doğrudan ya da dolaylı katkı sağlayan kredilerimiz 2,6 milyar ABD dolarını aştı

Türkiye'de yeşil dönüşümün öncüsü olma hedefi doğrultusunda çalışmalarına devam eden bankamız, başta Paris İklim Anlaşması ve ülkemizin net sıfır emisyon hedefleri doğrultusunda çevreye duyarlı finansman çözümleri sunarak, ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınma yolculuğuna katkı sağlamaktadır. Tahsis ettiği kredilerde, Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme ve İzleme Süreci'ni kredi tutarı, vadesi ve sektörden bağımsız olarak uygulayan sayılı bankalardan biri olan bankamızın sürdürülebilirlik temalı kredi portföyü, toplam portföyünün %96'sını oluşturmaktadır. Türkiye'nin yenilenebilir enerji projelerinin %6'sını finanse eden bankamız, finanse edilen projelerle toplam 4,5 milyon ton CO2 emisyonunun azaltılmasına destek olmuştur. Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlayan bankamızın bu amaçlarla bağlantılı kredilerinin toplamı 2,6 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Bankamız, CDP kapsamında B (Yönetim Seviyesi) skorunu elde etmiş, iklim değişikliği ile ilgili faaliyetlerinin yönetim düzeyinde olduğunu ve sürekli iyileştirme odaklı bir yaklaşım benimsediğini ortaya koymuştur. Ayrıca, Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni (OPIM) Türkiye'de ilk imzalayan banka olarak, bu yıl üçüncü Etki Raporumuz yayınlanmıştır.

Çalışan memnuniyeti her zaman önceliğimiz oldu

Bankamız, 2024 yılında ulusal ve uluslararası platformlarda elde ettiği başarılarla adını bir kez daha uluslararası platformlarda duyurmuştur. Geçtiğimiz yıl, Türkiye'de Great Place to Work (GPTW) Sertifikası alan ilk kamu bankası olma başarımızı taçlandırarak, çalışanlarımızın değerlendirmesi sonucunda bu sertifikayı 2024 yılında da almaya hak kazandık. Ayrıca, Great Place to Work En İyi İşverenler Listesi ve Great Place to Work Sosyal Sorumluluk ve Gönüllülük Listesi'nde yer alma gururunu yaşadık.

"Türkiye'nin En Sürdürülebilir Bankası" ödülüne layık görüldük

Sürdürülebilir kalkınma hedeflerimiz doğrultusunda gerçekleştirdiğimiz çalışmalarımız ve uygulamalarımız ile sürdürülebilirlikten yatırım bankacılığına, kalkınma bankacılığından insan kaynakları uygulamalarımıza kadar birçok alanda uluslararası saygın kuruluşlar tarafından ödüllere layık görüldük. Bankamız en son olarak, World Finance Banking Awards'ta "Türkiye'nin En Sürdürülebilir Bankası" ödülünü alarak sektördeki lider konumunu pekiştirmiştir. Öte yandan, uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşu olan Sustainalytics tarafından yapılan bağımsız değerlendirmelerde bankamız "ESG Industry Top Rated" ve "ESG Regional Top Rated" unvanlarını elde ederek, bu prestijli unvanları alan 50 banka arasında yer alma başarısını göstermiştir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ve yeşil dönüşüm yolculuğundaki hedeflerini gerçekleştirme yolunda öncü rol oynayan bankamız, kalkınma ve yenilikçi projeleri destekleme vizyonunu her geçen gün daha ileriye taşımaktadır. 50 yıllık köklü geçmişimizden aldığımız güçle gelecek dönemde de ülkemizin sürdürülebilir büyüme ve kalkınma hedeflerine ulaşmasına katkı sağlamaya ve yenilikçi çözümlerimiz ve güçlü kadromuz ile daha sürdürülebilir bir dünya için çalışmaya kararlılıkla devam edeceğiz. Bankamızın yarım asırlık geçmişinde bugüne kadar atılan her adımda büyük emeği olan başta T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı olmak üzere Yönetim Kurulumuza, Kalkınma Yatırım Bankası çalışma arkadaşlarımıza ve paydaşlarımıza teşekkürü borç biliyorum.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Yönetilen Fon Büyüklüğü

5,1

Milyar TL

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında toplam 9 adet fon tarafından 5,1 milyar TL'lik fon başarılı bir şekilde yönetilmektedir.



Aktif Büyüklüğü

153,6

Milyar TL

Banka 2024 yılında, bir önceki yıla göre %13,9 artış göstererek 153,6 milyar TL'ye ulaşan aktifleri ile yılı başarılı bir şekilde kapatmıştır.

SYR*

%17,98

Kalkınma Yatırım Bankası 2024 yılında da %17,98'lik sermaye yeterliliği oranı ile başarılı performansını devam ettirmiştir.

* Sermaye Yeterlilik Raporu



Özkaynaklar

20

Milyar TL

Kalkınma Yatırım Bankası, 2024 yılında, bir önceki yıla göre %84 artış göstererek 20 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklarından aldığı güçle Türkiye ekonomisine destek vermeyi sürdürmüştür.

Net Kâr

6.168

Milyon TL

2024 yılında başarılı performansını sürdüren Kalkınma Yatırım Bankası, net kârını bir önceki yıla göre %53 artırarak 6.168 milyon TL'ye yükseltmiştir.

2024 YILINDA DÜNYA EKONOMİSİNDE GERÇEKLEŞEN GELİŞMELER VE BEKLENTİLER

Küresel Ekonomide Belirsizlikler ve Dengelenme

2024'te enflasyonla mücadele ve sıkı finansal koşullar küresel büyümeyi baskılamakta, 2025'te belirsizlikler ve bölgesel ayrışmalar ön plana çıkıyor.

2024 yılı, küresel ölçekte hedeflerin üzerinde seyreden enflasyona karşı sıkı para politikalarının uygulandığı ve finansal koşullardaki sıkı duruşun büyümeyi baskıladığı bir yıl olarak başlamıştır. ABD'nin görece güçlü performansı, enerji fiyatlarındaki ivme kaybı ve Çin ekonomisinin kısmi toparlanmasının etkisiyle iktisadi faaliyet 2024'ün ilk yarısında ılımlı seyretnmiştir. Yılın ikinci yarısıyla birlikte ekonomik aktivitenin daha fazla yavaşlamaya işaret etmesi ve enflasyonda görülen düşüşle birlikte küresel ülke merkez bankaları faiz indirim döngüsüne girmiştir. Ancak enflasyonun birçok ülkede yüksek seviyelerde kalmaya devam etmesi, merkez bankalarının parasal gevşeme sürecinde temkinli bir yaklaşım sergilemesine yol açmıştır.

Diğer yandan; pek çok ülkedeki seçim kaynaklı politika belirsizliklerinin artması, tırmanan jeopolitik gerilimler ve emtia fiyatlarındaki dalgalanmalar küresel enflasyonun yeniden yükselmesi, küresel ticaretin ve büyümenin yavaşlaması üzerinde önemli risk unsurları olmaya devam etmiştir.

2025 yılında ABD ekonomisinin, güçlü tüketim talebiyle büyümesini sürdürmesi beklenirken, Avrupa'da zayıf imalat faaliyetleri ve yüksek düzeydeki politik belirsizliklerin iktisadi faaliyette baskı yaratması beklenmektedir. Ticaret politikalarındaki belirsizlikler küresel ticaret hacmini düşürme riski taşıırken, jeopolitik gerilimler ve enerji fiyatlarındaki dalgalanmalar, ekonomik görünüme yönelik riskler olarak öne çıkmaktadır.

Küresel makroekonomik gelişmelere paralel olarak, 2023 yılında %3,3 oranında büyüyen dünya ekonomisinin Uluslararası Para Fonu (IMF) tahminlerine göre 2024 yılında %3,2, 2025 yılında %3,3 oranında büyüme kaydetmesi beklenmektedir.

%3,2

2024 Küresel Büyüme Oranı

Dünya ekonomisinin Uluslararası Para Fonu tahminlerine göre 2024 yılında %3,2, 2025 yılında %3,3 oranında büyüme kaydetmesi beklenmektedir.

Dünya Ekonomisi ile İlgili Ana Göstergeler

	2023	2024	2025
Küresel Büyüme Oranı (%)	3,3	3,2	3,3
Gelişmiş Ülkeler Büyüme Oranı (%)	1,7	1,7	1,9
Gelişmekte Olan Ülkeler Büyüme Oranı (%)	4,4	4,2	4,2
Küresel Ticaret Hacimleri (% değişim)	0,7	3,4	3,2
Petrol Fiyatları (Dolar, Varil) (% Değişim)	-16,4	-1,9	-11,7
Küresel Enflasyon (%)	6,7	5,7	4,2

Kaynak: IMF Küresel Ekonomik Beklentiler Raporu, Ocak 2025

Enflasyonda düşüş hızlandı

2024 yılında enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan programın etkisiyle enflasyon gerilerken daha dengeli ve ılımlı bir büyüme yakalanmıştır.

Türkiye Ekonomisi 2024 yılının ilk çeyreğinde yıllık %5,4 ile güçlü büyüme eğilimini korumuştur. Bu dönemde, net ihracat ile yatırımlarda görülen toparlanma ve özel tüketimdeki yavaşlama talep bileşenleri arasında dengelenmenin başladığını göstermiştir. Yılın ikinci çeyreğinde, yurt içinde enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan politikaların etkisiyle ekonomi %2,4 oranında ılımlı bir büyüme kaydetmiş ve ekonomideki dengelenme daha belirgin hale gelmiştir. Bu dönemde uygulanan dezenflasyonist politikaların etkisi daha fazla hissedilmiş ve Mayıs ayı itibarıyla yıllık enflasyon gerilemeye başlamıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde ekonomi %2,2 ile ılımlı büyüme performansını sürdürmüş, son çeyrekte ise yıllık büyüme oranı %3'e yükselmiştir. Yılın ilk yarısında ulaşılan güçlü büyümenin desteğiyle, söz konusu dengeli büyüme kompozisyonunda ekonomi 2024 yılının tamamında %3,2 oranında büyüme kaydetmiştir. 2024 yılında dengelenme politikaları sayesinde ulaşılan büyüme kompozisyonu etkisini sürdürürken, talepteki yavaşlamanın enflasyondaki

düşüşü daha fazla desteklediği görülmüştür. Enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan politikalar sayesinde 2024 yılında yıllık enflasyon 20 puan azalarak, yıl sonunda %44,4 olarak gerçekleşmiştir. Yıllık enflasyon oranındaki kayda değer düşüşün yanı sıra enflasyonun ana eğiliminde ve enflasyon beklentilerinde de iyileşme kaydedilmiştir. Dezenflasyon sürecinde elde edilen önemli kazanımlar neticesinde aralık ayında Merkez Bankası politika faizini %50 seviyesinden %47,5'e indirmiştir.

Sıkı parasal duruş, döviz kurundaki istikrarlı seyir ve enflasyon beklentilerindeki iyileşme sayesinde aylık enflasyonun ana eğilimindeki düşüşün önümüzdeki dönemde sürmesi beklenmektedir. Ayrıca küresel ticarete toparlanma ve ithalattaki aşağı yönlü eğilim sonucunda cari işlemler dengesindeki olumlu seyrin süreceği tahmin edilmektedir.

Enflasyonla mücadele programı sayesinde dış kırılganlar önemli ölçüde azalırken enflasyonda düşüş hızlanmıştır.

Türkiye Ekonomisi ile İlgili Ana Göstergeler

	2023	2024 ⁽¹⁾	2025 ⁽¹⁾
Büyüme Oranı (%)	5,1	3,2	4,0
Dış Ticaret Dengesi (Milyar ABD doları)	-106,3	-82,2	-89,4
Cari İşlemler Dengesi (Milyar ABD doları)	-39,9	-10,0	-28,6
Cari İşlemler Dengesi/GSYH (%)	-3,5	-0,8	-2,0
Seyahat Gelirleri (Milyar ABD doları)	50,0	56,3	56,1
Tüketici Fiyatları Değişim (%)	64,8	44,4	17,5
İşsizlik Oranı (%)	9,4	8,7	9,6

⁽¹⁾ OVP

Kaynak: Orta Vadeli Program 2025-2027

%3,2

Türkiye Ekonomisi Büyüme Oranı

Güçlü büyüme ve kârlılık

Kalkınma Yatırım Bankası, aktif kârlılığını %4,3 seviyesine yükseltmiş ve %17,98'lik sermaye yeterlilik rasyosuyla güçlü finansal yapısını korumuştur.

%4,3

Aktif Kârlılığı

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Aralık 2024'te yıllık bazda %38,7 oranında artışla 32,7 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektördeki gelişmelerde küresel para politikası uygulamaları ve enflasyon gelişmeleri etkili olmuştur.

Krediler, bilançonun en büyük kalemini oluşturmaya devam etmiştir

Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam krediler, bankacılık sektörü aktiflerinin %49,2'sini oluşturarak en büyük aktif kalemi olmaya devam etmiştir. Sektörün kredi stoku, 2023 yıl sonuna göre %37,5 oranında artarak yaklaşık 16,1 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kalkınma ve Yatırım Bankaları (KYB) Grubu'nun kredi hacmi yıllık bazda %41 oranında artmıştır. Banka'nın kredi stoku ise 2024'te yıllık bazda %13 artışla 94,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2023 yılı sonunda %60,3 oranında gerçekleşen Kalkınma ve Yatırım Bankaları kredi/aktif oranı, 2024 yılı sonunda %60,6 olmuştur. Kalkınma Yatırım Bankası'nın kredi/aktif oranı ise Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu'na benzer seviyede %62 olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında %1,6 seviyesinde olan bankacılık sektörü brüt takipteki krediler oranı, 2024 yıl sonunda %1,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu brüt takipteki krediler oranı Aralık 2023'te %0,7 seviyesindeyken Aralık 2024 itibarıyla %0,5 seviyesine inmiştir. Banka'nın brüt takipteki krediler oranı Aralık 2024 itibarıyla %0,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

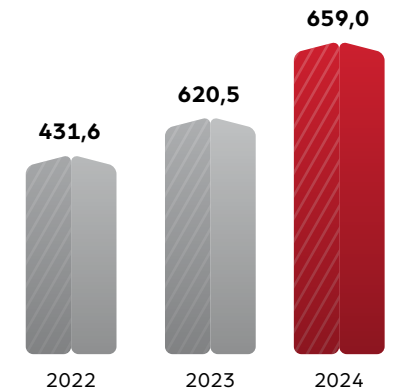
Bankacılık sektörünün 2024 dönem net kârı, önceki yıla göre %6,2 oranında artarak 659 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2023 yılına göre sektörün net faiz gelirleri %37,3 oranında artışla 986 milyar TL seviyesine yükselmiştir. 2023 yılında 124 milyar TL kambiyo kârı elde eden sektörün, 2024 yılında 78,8 milyar TL'lik net kambiyo kârı oluşmuştur. Sektörün aktif kârlılığı 2023 yılında %3,3 seviyesinde iken, 2024 Aralık ayında %2,3'e gerilemiştir.

KYB Grubu dönem net kârını %120 oranında artırmıştır. KYB Grubu'nun 2024 yıl sonu aktif kârlılığı, önceki yıldaki %3,9 düzeyinden %5,5 seviyesine yükselmiştir. Banka'nın 2024 yılı ortalama aktif kârlılığı ise önceki yıldaki %3,6 düzeyinden %4,3 seviyesine yükselmiştir.

Kalkınma Yatırım Bankası sermaye yeterlilik rasyosu %17,98 olmuştur
Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu, 2024 yılında %17,98 ile %12'lik yasal sınırın önemli oranda üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Banka'nın kredi stoku 2024'te yıllık bazda %13 artışla 94,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Bankacılık Sektörü Net Kârı (milyar TL)



2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2025 YILI HEDEFLERİ

Dijitalleşme ve kalite odaklı yepyeni ürün ve hizmetler

Kalkınma Yatırım Bankası mevcut ürün ve hizmetlerine yenilerini eklemeye, dijitalleşme ve kalite konularına odaklanarak finansal ve operasyonel hedeflerine ulaşma çalışmalarına devam edecektir.

Kalkınma Yatırım Bankası, 2024 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 değerlendirme ve ekspertiz çalışmaları,
- Hibe programları,
- Uluslararası teknik iş birliği,
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklı yatırım taahhütlü avans kredisi kullanılması,
- 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 sektörler 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;

- Yatırımcıların uzun vadeli yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere ülkemize en uygun orta ve uzun vadeli fon kaynağını getirmek ve kaynaklarını çeşitlendirmek,
- Cari açığı azaltan, ihracatı artıran, üretim kapasitesini yükselten ve yeni istihdam alanları yaratan projelerin finansmanında yatırımcıların ilk temas noktası olmak,
- Kalkınma iş birliği faaliyetlerinin finansmanına yönelik yeni finansman yöntemleri ve programları geliştirmek,
- Finansal kapsayıcılık ve KOBİ finansmanı kapsamında; doğrudan tematik krediler ve hibeler yoluyla, diğer finans kuruluşları üzerinden apeks yöntemiyle ve fintek iş birlikleri yaparak KOBİ'lerin finansmana erişimini artırmak,



- Türkiye'nin iklim bankası olmak ve bu kapsamda yeşil finansman ve sermaye piyasası ürünleri ile yeşil dönüşümün öncüsü olmak,
- Sermaye piyasalarını yenilikçi ürünlerle geliştirmek, çeşitlendirmek ve yatırımcı bazını derinleştirmek,
- Teknoloji odaklı yeni nesil girişimlere yatırım yaparak girişim ekosisteminin gelişiminde önemli rol oynamak,
- Portföy yönetim şirketi tarafından yönetilen toplam varlıkları artırmak, yatırımcılar ve yatırım gerçekleştirecek şirketler için değer yaratmak,

- Danışmanlık hizmetleri ile işletmelerin finansal kapasitelerini geliştirmelerine destek olmak, yurt içi ve yurt dışı fon kaynaklarına ulaşmalarında öncü rol üstlenmek,
- Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği finansmanı kapsamında ülkemizin enerji kaynaklarının geliştirilmesine yönelik girişimleri desteklemek,
- Deprem bölgesinin kalkınması, yeniden canlandırılması ve depreme karşı dayanıklılığın geliştirilmesine yönelik finansman ve danışmanlık hizmetleri sunmak yer almaktadır.

Banka, 2025 yılında da mevcut ürün ve hizmetlerine yenilerini eklemeye, dijitalleşme ve kalite konularına odaklanarak finansal ve operasyonel hedeflerine ulaşma çalışmalarına devam edecektir.

Sürdürülebilir kalkınma finansmanında lider

Kalkınma Yatırım Bankası, 2024 yılında önemli iş birlikleri ve finansman anlaşmalarıyla Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek olurken, Çevresel, Sosyal ve Yönetişim alanındaki başarılarıyla da öne çıkmıştır.

2024 Faaliyet Döneminde Öne Çıkan Gelişmeler

- OPEC Fund ile depremden etkilenen işletmeleri önceliklendirerek tarım ve gıda üretimi sektörlerinde faaliyet gösteren işletmelerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanına yönelik 50 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 21.03.2024 tarihinde imzalanmıştır.
- Dünya Bankası ile Türkiye'de sanayi sektörünün karbon emisyonu azaltımı projelerini desteklemeye yönelik 200 milyon avro ve 200 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 18 Nisan 2024 tarihinde imzalanmıştır.
- Dünya Bankası ile Türkiye'deki dağıtık güneş enerjisi projelerini desteklemeye yönelik 300 milyon avro ve Clean Technology Fund (CTF) ile batarya enerji depolama sistemlerinin finansmanına yönelik 15 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 16 Mayıs 2024 tarihinde imzalanmıştır.

- ITFC ile Banka arasında, gıda güvenliği teması kapsamında ticaretin finansmanına yönelik 100 milyon ABD doları tutarındaki anlaşma 7 Ağustos 2024 tarihinde imzalanmıştır. Anlaşma Banka ile ITFC arasındaki ilk iş birliği olmuştur.
- Dünya Bankası ile imzalanan ve ülkemizin net sıfır karbon hedefine yönelik olarak sanayi sektöründen kaynaklanan hava kirliliğinin ve sera gazı emisyonunun azaltılmasını hedefleyen TIERP kredisi Kalkınma Yatırım Bankası'nın direkt söz konusu amaca yönelik ilk tematik fonlaması olmuştur.
- Dünya Bankası ile Türkiye'deki dağıtık güneş enerjisi projelerini desteklemek amacıyla imzalanan anlaşma, Dünya Bankası'nın Avrupa ve Orta Asya Yenilenebilir Enerji Ölçeklendirme (ECARES) girişimi kapsamında imzalanan ilk operasyon olmuştur.
- Türkiye'nin tarım ve gıda sektörlerini desteklemek amacıyla OPEC Fund ile yapılan anlaşma hem Kalkınma Yatırım Bankası için hem de uzun yıllardan sonra Türkiye için bir ilk olmuştur.

- 3,8 milyar TL büyüklüğündeki Oba Makarnacılık Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin pay halka arzında lider aracı kurum olarak yer alınmıştır.
- Tarfin Tarım A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu toplam 200 milyon TL (30 milyon TL'lik kısmı getirisi buğday fiyatına endeksli sukuk) tutarındaki sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.'nin 500 milyon TL tutarındaki sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Banka tarafından, Banka'nın ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yatırımcısı olduğu TKYB Üst Fonu kurulmuştur.
- Sustainabilitys tarafından yapılan değerlendirme sonucunda Banka, 2024 yılında "ESG Industry Top Rated" ve "ESG Regional Top Rated" unvanlarını elde ederek, bu prestijli unvanları almayı hak eden 50 banka arasında yerini almıştır.
- Banka, Sustainabilitys'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 12,4 düşük risk notu ile Türkiye'de öncü kurumlar arasında konumlanmış ve ülkemizin başarılı şekilde üst sıralarda yer almasını sağlamıştır.

416 Milyon TL

**Türkiye Kalkınma Fonu'nun
2024 Yılındaki Toplam
Doğrudan Yatırım Tutarı**

- Banka, ESG (Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim) alanındaki başarılı çalışmaları sayesinde "IJGlobal ESG Kalkınma Finansmanı Kurumu- Avrupa" ödülünü kazanmıştır. Bu ödül, Banka'nın sürdürülebilir kalkınma finansmanındaki liderliğini ve reel sektör gelişimine verdiği desteği vurgulamaktadır.
- Banka, World Finance Magazine tarafından 2024 yılında Türkiye'nin En Sürdürülebilir Bankası ödülüne layık görülmüştür.
- Banka, 2024 yılı için Great Place to Work Sertifikasını almaya hak kazanmıştır.
- Banka, çalışan deneyimi konusunda fark yaratan şirketlerden oluşan "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2024 Listesi"ne girerek "Türkiye'nin En İyi İşvereni" unvanını almıştır.
- Banka, Great Place to Work Sosyal Sorumluluk ve Gönüllülük 2024 En İyi İşverenler listesinde yer almıştır.
- 2024 yılında 214 farklı başlıkta eğitim düzenlenmiş ve kişi başı ortalama eğitim saati 35 saat olarak gerçekleşmiştir.

- 2024 yılında ISO 27701 Kişisel Veri ve Bilgi Gizliliği Yönetim Sistemi, Entegre Yönetim Sistemi'ne dâhil edilmiş ve belgelendirme süreci tamamlanmıştır.
- Yıl içinde yapılan iyileştirme çalışmaları ile Banka'nın 2023 yılında 9,40 olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu, yapılan kurumsal yönetim derecelendirme çalışması sonucunda, 15.04.2024 tarihi itibarıyla 9,52 olarak revize edilmiştir.
- Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası tarafından 2019 yılında kurulan Türkiye Kalkınma Fonu 2024 yılını oldukça aktif şekilde geçirerek toplam 8 yeni ve 3 devam yatırımı olmak üzere 11 doğrudan yatırım gerçekleştirmiştir. Ayrıca, TÜBİTAK BiGG Fonu ile 345 iş fikrine yatırım gerçekleştirilmiştir. TKF'nin sekizinci ve dokuzuncu alt fonları olarak TKYB Üst Fonu 50 milyon ABD doları büyüklükle ve TÜBİTAK BiGG+ GSYF'nin 53 milyon TL büyüklükle kurulması sonucu yönetilen kaynak büyüklüğü 5,1 milyar TL'ye çıkmıştır.
- Türkiye Kalkınma Fonu'nun 2024 yılında girişimcilik ekosistemine yaptığı doğrudan yatırım tutarı 416 milyon TL'ye erişmiştir.

Uluslararası iş birliklerinde yeni dönem

Kalkınma Yatırım Bankası, 2024 yılında Dünya Bankası, OPEC Fund, ITFC gibi uluslararası kuruluşlarla yeni iş birlikleri kurarak ve farklı temalarda kaynaklar sağlayarak Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşmasına katkıda bulunmaya devam etmiştir.

Kaynak Geliştirme ve İzleme Faaliyetleri

Özkaynaklar

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2024 yıl sonu itibarıyla ödenmiş sermayesi 5,5 milyar TL ve özkaynak toplamı 20 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.

2024 yılında Banka; Alman Kalkınma Bankası'ndan (KfW) temin edilen iklim finansmanı temalı kredi, Dünya Bankası'ndan (IBRD) temin edilen istihdam, Covid-19, karbon emisyonu azaltımı ve hava kalitesinin iyileştirilmesi, dağıtık güneş enerjisi projelerinin desteklenmesi ve jeotermal geliştirme projesi temalı krediler, OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu'ndan (OPEC Fund) temin edilen tarım ve gıda üretim sektörlerinin desteklenmesi amacıyla sağlanan kredi ve Uluslararası İslami Ticaret Finans Kurumu'ndan (ITFC) temin edilen tarımsal sanayi ve gıda sektörünün desteklenmesi temalı kredi kapsamında kullandırımları gerçekleştirmiştir.

2024 yılında sağlanan kaynaklar/kredi anlaşmaları

2024 yılında, temin edilen toplam kaynak tutarının artırılmasının yanı sıra kaynak temalarını çeşitlendirilmesine ve bu süreçte yeni kuruluşlarla iş birliği yapılmasına öncelik verilmiştir. Bu doğrultuda 2024 yılı içerisinde; OPEC

Uluslararası Kalkınma Fonu (OPEC Fund) ile 50 milyon ABD doları tutarında "Tarım ve Gıda Güvenliği" kredisi, Dünya Bankası (IBRD) ile karbon emisyonu azaltımı ve hava kalitesinin iyileştirilmesine yönelik toplam 417 milyon ABD doları eşleniği tutarında kredi anlaşması, Dünya Bankası (IBRD) ile dağıtık güneş enerjisi projelerini desteklemek amacıyla 300 milyon avro ve Clean Technology Fund (CTF) ile batarya enerji depolama sistemlerinin finansmanı amacıyla 15 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması ve Uluslararası İslami Ticaret Finans Kurumu (ITFC) ile 100 milyon ABD doları tutarındaki finansman anlaşması imzalanmıştır.

Banka 2025 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.

20 Milyar TL Özkaynak Büyüklüğü

Kalkınma Yatırım Bankası'ndan İstihdam ve Kalkınmaya Destek

Kalkınma Yatırım Bankası, 2024 yılında KAYİST İstihdam Yaratma Projesi ile istihdamı desteklerken, İSEDAK Proje Finansmanı Programı ile de uluslararası iş birliği projelerine katkı sağlayarak Türkiye'nin kalkınmasına önemli katkılar sunmuştur.

Proje Yönetim Faaliyetleri

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, 17 Aralık 2021 tarihinde Projenin Hibe Bileşeni için Kayıtlı Hibe Programı çağırısı yayınlanmıştır. Teknik ve finansal değerlendirme ile çevresel ve sosyal değerlendirme süreçleri tamamlanan ve Dünya Bankası onayları alınan 644 proje sahibi firmadan 591'i ile 26 Ocak 2024 tarihinde alt hibe sözleşme imzalama süreci başlamıştır.

TKYB Genel Müdürlük adresinde (İstanbul) gerçekleştirilen alt hibe sözleşme imza sürecinde 19 Nisan 2024 tarihi itibarıyla 591 firma (192'si deprem bölgesinden olmak üzere) ile 66.403.683,84 avro tutarında alt hibe sözleşmesi imzalanmıştır.

Kayıtlı Hibe Programı Uygulama Rehberi çalışmaları tamamlanarak proje web sitesinde yayınlanmıştır. İlk izleme ziyareti tamamlanan firmalara 31.12.2024 itibarıyla 6,1 milyon avro tutarında avans ödemesi yapılmıştır. Kayıtlı Hibe Programı 31.12.2024 itibarıyla 572 yararlanıcı firma ile devam etmektedir. İkinci yerinde izleme faaliyetlerinin ve hibe yararlanıcılarının raporlamalarının tamamlanmasından sonra hak ediş ödemeleri yapılacaktır. 2025 yılında üçüncü izleme ziyareti ve raporlamalar sonrasında nihai hak ediş ödemesi yapılacak ve Kayıtlı Hibe Programı Haziran 2025 sonu itibarıyla mevcut alt hibe sözleşmeleri kapsamında tamamlanacaktır.

Hibe Programı kapsamında Banka'ya yönelik kurumsal kapasite geliştirme faaliyetleri ve 2024 yılı içinde başlayan hibe yararlanıcılarına yönelik kapasite geliştirme eğitimleri, projenin kapanış tarihi olan 30 Kasım 2025 tarihine kadar sürdürülecektir.

Başvuruların alınması, değerlendirme ve izleme süreçlerinde Bilgi Teknolojileri Uygulama Geliştirme Birimi ile tasarlanan dijital Kayıtlı Hibe Yönetim Platformu kullanılmaktadır.

30

2024 Yılında Tamamlanan
İSEDAK Proje Sayısı

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 Oturumu'nda 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, yedi farklı iş birliği alanından (Mali İş Birliği, Tarım, Ticaret, Turizm, Ulaştırma ve İletişim, Yoksullukla Mücadele ve Dijital Dönüşüm) birinde tasarlanabilmektedir.

İSEDAK Koordinasyon Ofisi ile Banka arasında 09.02.2024 tarihinde imzalanan protokol çerçevesinde yürütülen projede 2024 yılı uygulama döneminde, 15 ülke (Türkiye, Azerbaycan, Bangladeş, Benin, Endonezya, Mali, Nijer, Nijerya, Katar, Siera Leone, Surinam, Gambiya, Togo, Uganda) ve 2 İİT (SESRIC ve COMSTech) kuruluşu ile 9'u Tarım, 5'i Ticaret, 5'i Turizm, 2'si Yoksulluğun Azaltılması, 2'si Dijital Dönüşüm, 1'i Finansal İş Birliği ve 1'i Ulaştırma alanında olmak üzere 25 proje ile Kudüs'ün ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkıda bulunmayı amaçlayan ve kâr amacı gütmeyen kuruluşları hedefleyen 8 proje olmak üzere toplam 33 proje yer almaktadır.

2024 İSEDAK uygulama döneminde yer alan projelerden 2 tanesi iptal edilmiş, 32 proje sahibi ile sözleşme imzalanmış ve 30 proje 31.12.2024 itibarıyla tamamlanmıştır. Finansal raporlama ve ödeme süreci devam eden 1 projenin ödemelerinin 2025 yılında tamamlanması öngörülmektedir. İSEDAK Proje Finansmanı Hibe Programları kapsamında 2023 yılından devam eden ve 2024 yılında gerçekleşen projelere 1.380.369,32 ABD doları karşılığı toplam 48.416.389,39 TL ödeme yapılmıştır.

İSEDAK Koordinasyon Ofisi; Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü ile Banka arasında imzalanan Mutabakat Zaptı kapsamında İş Birliği Protokolü'nü yenileyerek protokol çerçevesinde yürütülen proje yönetim faaliyetine 2025 yılı uygulama döneminde devam edecektir. 2025 yılı uygulama dönemine ilişkin Protokol'ün Şubat 2025 içinde imzalanması planlanmaktadır. 2025 yılı proje listesi henüz açıklanmamıştır.

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nde güçlü ilerleme

Dünya Bankası destekli Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi, teknik ve kurumsal destek, danışmanlık hizmetleri ve alt hibe programları ile istihdam yaratma hedeflerine emin adımlarla ilerlemektedir.

Teknik Yardım Faaliyetleri

Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi satın alma faaliyetleri "Teknik ve Kurumsal Destek" bileşeni altında 5.961.538 avro hibe, 552.500 avro kredi olmak üzere toplam 6.514.038 avro tutarında bütçe bulunmaktadır.

Teknik ve Kurumsal Destek altında gerçekleştirilen faaliyetler için 2024 yılı sonu itibarıyla uygulama desteği amacıyla alınan danışmanlık hizmetleri ve danışmanlık dışı harcamalar için sözleşmeye bağlanan tutar kredi bileşeni altında 5,95 milyon TL karşılığı 162.078 bin avro, 125.453,24 avro karşılığı 3.751.552,43 TL ödenmiştir. Hibe bileşeni altında sözleşmeye bağlanan tutar 83,08 milyon TL karşılığı 2,26 milyon avro (1.698.493,42 avro karşılığı 55.347.951,16 TL ödenmiştir) tutarındadır.

2024 yılı içerisinde Proje Kredi ve Hibe bileşenleri kapsamında 12 uzmandan bireysel danışmanlık hizmeti alınmıştır. Proje uygulama sürecinde bireysel danışmanlık hizmeti alımı sürdürülecektir. Alt Hibe Programı İzleme ve Değerlendirme Servisi'ne yönelik firma seçimi için satın alma süreçleri 2024 yılında tamamlanmıştır. Alt Hibe Programı Çevresel ve Sosyal Değerlendirme ve İzleme Servisi'ne yönelik hizmet alımı aynı firma ile sürdürülmüştür. Kredi bileşeni altında aracı finansal kuruluşların alt proje uygulamalarına yönelik çevresel ve sosyal değerlendirme, izleme ve eğitim hizmetleri 2024 yılında tamamlanmış, alt kredilerinin çevresel ve sosyal değerlendirmesi gerçekleştirilmiş, aracı kuruluşlarda kurumsal kapasite oluşturma amacıyla eğitimler verilmiştir.

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi Hibe Bileşeni giderleri Proje bütçesinden karşılanmaktadır. Teknik Yardım Faaliyetleri altında uygulama desteği amacıyla alınan danışmanlık hizmetleri ve danışmanlık dışı harcamalar ve operasyonel giderler için 31.12.2024 itibarıyla 1.698.493 avro ödeme yapılmıştır. 2025 yılında 4.263.045 avro ödeme yapılması planlanmaktadır.

Dünya Bankası Acil Durum Şirket Desteği Projesi

Proje kapsamında kredinin uygulayıcı kuruluşları olan aracı finansal kuruluşların (AFK) çevresel ve sosyal değerlendirme ve izleme faaliyetlerinin geliştirilmesi ve AFK'lar tarafından kullanılan alt kredilerin çevresel ve sosyal değerlendirmesi amacıyla sözleşme yapılan danışman firmadan hizmet alımları yapılmıştır.

Toptan Bankacılık Kredilendirme (Apex) Faaliyetleri

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

Dünya Bankası ile yürütülen Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nde toptan bankacılık yöntemiyle, 2024 yılında 70 milyon avro kredi kullanılmıştır. Aracı Kuruluş Kredi Sözleşmesi imzalanan 6 finansal kiralama şirketine toplam 190 milyon avro, kullanılarak Kayıtlı İstihdam Kredisi APEX bileşeni kredi kullandırmaları tamamlanmıştır. Kullanılan krediler için finansal kiralama şirketlerinin alt-projelerini değerlendirme ve raporlama çalışmalarının 2025 Ocak ayı içerisinde tamamlanması planlanmıştır.

Çevresel ve sosyal değerlendirme, izleme ve eğitim hizmetleri alımı kapsamında sözleşme imzalanmış olan Danışman firma ile sözleşme, program kapanış tarihi olan 31.12.2024'te sona ermiştir. Danışman firma tarafından 2024 yılı içinde de Aracı Finansal Kuruluşların alt kredilerinin çevresel ve sosyal değerlendirmesinin yanı sıra aracı kuruluşlarda kurumsal kapasite oluşturma amacıyla eğitimler verilmiştir.

Dünya Bankası Acil Durum Firma Desteği Projesi Toptan Bankacılık Bileşeni (Emergency Firm Support Project - EFSP)

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 kullanılmaktadır. Dünya Bankası tarafından onaylanan beş finansal kiralama şirketi ve iki banka ile sözleşme imzalanarak kaynağın tamamı tahsis edilmiştir. Aracı kuruluşlara kullanımlar devam etmektedir. 2024 yılında 85 milyon ABD doları kredi kullanımı yapılarak toplam kullanım tutarı 31.12.2024 itibarıyla 195 milyon avroya ulaşmıştır. Kredi kullandırmalarının tamamının EFSP kapanış tarihi olan 30.06.2025'e kadar tamamlanması planlanmıştır.

Dünya Bankası projeleriyle toptan bankacılık yöntemiyle KOBİ'lere sağlanan 158 milyon ABD doları kredi desteği, kayıtlı istihdamı artırmayı ve KOBİ'lerin büyümesini hedeflemektedir.

Risk Paylaşım Mekanizması'nda yeni dönem

Türkiye'nin jeotermal potansiyelini harekete geçiren ve jeotermal kaynak arama riskini azaltarak yatırımcıları destekleyen Risk Paylaşım Mekanizması, 2027'ye kadar uzatılmış ve projenin dördüncü tur başvuruları tamamlanmıştır.

RPM Projesi

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 sırasında 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 yaklaşık 5,1 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. Aktif olarak devam eden 4 adet proje kapsamında 3 tanesi ile Faydalanıcı Sözleşmeleri imzalanmıştır. Kalan 1 adet sözleşme için çalışmalar devam etmektedir.

İkinci tur kapsamında sözleşme imzalanan iki projeden biri, Eskişehir ili Sarıcakaya ilçesinde yer alan ve yatırımcının hâlihazırda işletmede olan jeotermal kaynaklı serasının ısıtılması amacıyla planlanmış bir doğrudan kullanım projesidir. Proje kapsamındaki ilk kuyunun sondajı, 940 metre derinlikte tamamlanmıştır. Gerçekleştirilen kuyu testlerinden elde edilen sonuçlara göre, sözleşme sırasında belirlenen başarı kriterine göre kuyu, başarısız olarak tamamlanmıştır. Kısmi karşılama tutarının belirlenmesi için harcama belgelerinin kontrolü devam etmektedir.

RPM ikinci tur kapsamında sondaj çalışmaları tamamlanan diğer kuyu, Aksaray ili Merkez ilçesi, Güzeyurt jeotermal ruhsat alanında yer alan ve elektrik üretimi amacıyla planlanan projenin jeotermal arama kuyusudur. Söz konusu jeotermal arama kuyusu sondajı Eylül ayı başında 3.200 metre derinlikte tamamlanmıştır. Kuyu testleri ilk aşaması tamamlanmıştır. İkinci aşama akış testi programı hazırlanmaktadır. RPM ikinci tur uygulama kapsamındaki yedi adet proje, yararlanıcıların kendi isteği doğrultusunda program kapsamından çıkartılmıştır.

2024 yılı içinde, RPM üçüncü tur uygulama programına 31 adet proje başvurusu alınmıştır. Bunlardan 13 adet proje 70 puan ve üzerinde puanlanarak, RPM uygulama programına dâhil edilmeye hak kazanmıştır. RPM üçüncü tur projeleri kapsamında tüm proje sahipleri ile müzakere toplantıları yapılmış, başarı kriterleri belirlenmiştir. Sözleşme gereklilikleri ve çevresel- sosyal yönetim planlarının hazırlıkları devam etmektedir.

Ayrıca, 2024 yılı içinde RPM kapsamındaki kullanıcı kılavuzu ve yararlanıcı sözleşmelerinin, ilk üç tur uygulamadan öğrenilen derslere göre revizyonları tamamlanmıştır.

Dünya Bankası ile Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında 2024 yılı Mayıs ayında gerçekleştirilen misyon görüşmelerinde, Risk Paylaşım Mekanizması programının, 2027 yıl sonuna kadar uzatılması, ayrıca, dördüncü tur uygulama programının açılması konusunda mutabık kalınmıştır. Bunun üzerine RPM dördüncü tur uygulama programı 26 Temmuz 2024 tarihinde online olarak gerçekleştirilen İstisare Çalıştay'ı ile yatırımcılara duyurulmuş, aynı gün Niyet Beyanı başvuru süreci başlatılmıştır. 13 Eylül 2024 tarihinde, RPM Dördüncü Tur Niyet Beyanı başvuruları tamamlanmış ve toplam 17 farklı proje için ön başvurular alınmıştır. Ardından tüm başvuruda bulunan yatırımcılar özelinde bir günlük bir eğitim gerçekleştirilmiştir. Söz konusu eğitim çevrimiçi olarak 10 Ekim 2024 tarihinde gerçekleştirilmiş, programın teknik ve çevresel- sosyal gereklilikleri hakkında bilgi paylaşımı yapılmıştır.

Eğitim sonrasında 14 projeye ait tam başvurular alınmıştır. Değerlendirme ve puanlama devam etmektedir. Yapılacak değerlendirme sonucu 70 puan ve üzerinde puanlanan projeler, Dünya Bankası onayına sunularak, RPM dördüncü tur kapsamına alınacaktır.

Jeotermal enerjide kadın istihdamına özel destek

ESMAP Hibe Projesi

Dünya Bankası Jeotermal Geliştirme Projesi Ek Finansmanı kapsamında, ESMAP (Energy Sector Management Assistance Program) finansörlüğünde geliştirilen hibe programı, Mühendislik Birimi tarafından yürütülmektedir.

Söz konusu program, ülkemizdeki jeotermal kaynakların doğrudan kullanımını amaçlayan projeler için hazırlanacak fizibilite çalışmalarını desteklemektedir. Toplam proje bütçesi 350 bin ABD doları olan programda, hibe kullanım oranı, fizibilite maliyetinin %50'si ve en fazla proje başına 50 bin ABD doları olacaktır. Aynı zamanda, söz konusu proje kapsamında, kadın istihdamını destekler hedefler belirlenmiştir. Firmaların ortaklık yapısında ve yönetici kadrosunda kadınların istihdam edilmesi, firmaların programdan yararlanması konusunda öncelikli tercih edilecek kriterler arasında yer almaktadır.

ESMAP Hibe Projesi kapsamında 2024 yılı içinde ilgili firmalarla görüşmeler yapılmış, proje tanıtımı gerçekleştirilmiştir. Aynı zamanda, söz konusu projeye ait başvuru evrakları ve taslak sözleşme çalışmaları tamamlanmıştır.

350
Bin ABD Doları

ESMAP Proje Bütçesi

Türkiye'nin kalkınma hedeflerine güçlü bir destek

Kalkınma Yatırım Bankası, Türkiye'nin kalkınma önceliklerine uygun sektörlerde fonlar aracılığıyla yatırımlar yaparak ve girişim sermayesi ekosistemini destekleyerek ülke ekonomisine katkı sağlamaktadır.

Türkiye Kalkınma Fonu

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 sektörlerle 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 dokuz 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 (611 milyon TL), Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (22,2 milyon ABD doları), 2023 yılında kurulan TÜBİTAK BiGG Fonu (9 milyon ABD doları), TKYB Üst Fonu (50 milyon ABD doları) ve TÜBİTAK BiGG+ GSYF (53 milyon TL) olmak üzere dokuz 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 sektörlerle yönelik finansman ürünlerini çeşitlendirmektir.

Bu kapsamda yapılan iş birlikleri ve kaynak oluşturma çabaların sonucu olarak 2024 yılı içerisinde TKF'nin alt fonu olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 35 milyon ABD doları taahhüdü ve Banka'nın 15 milyon ABD doları taahhüdü ile TKYB Üst Fonu kurularak yalnızca girişimcilik ekosistemindeki fonlara kaynak aktaracak önemli bir iş birliği oluşturulmuştur.

Ayrıca, TÜBİTAK ile iş birliği fırsatları genişletilerek TÜBİTAK'ın yanı sıra dışardan kurumsal yatırımcı katılımına açık 53 milyon TL ilk kapanış büyüklüğüne sahip TÜBİTAK BiGG+ GSYF'nin kuruluşu gerçekleştirilmiştir. Bu fon ile daha önce BiGG desteği ile kurulan şirketlere tohum yatırımı yapılması planlanmaktadır.

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 T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ve KOSGEB ile birlikte kurulan Teknoloji ve İnovasyon Fonu ve Bölgesel Kalkınma Fonu yatırımlarına devam etmektedir. 2024 yılı ortasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Kalkınma Yatırım Bankası'nın iş birliği ile kurulan TKYB Üst Fonu ise ilk yatırımlarını 2025 yılında gerçekleştirmeyi planlamaktadır.

Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma ODTÜ Teknokent Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve TÜBİTAK BiGG+ GSYF 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 gerçekleştirilecek; fon yatırımları sayesinde girişim sermayesi ekosistemi ile iyi ilişkiler kurulacak ve ortak yatırım imkânları sağlanacaktır.

TÜBİTAK ile iş birliği fırsatları genişletilerek TÜBİTAK'ın yanı sıra dışardan kurumsal yatırımcı katılımına açık 53 milyon TL ilk kapanış büyüklüğüne sahip TÜBİTAK BiGG+ GSYF'nin kuruluşu gerçekleştirilmiştir.



2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2025 YILI HEDEFLERİ

Sermaye piyasalarında güvenilir bir ortak

Kalkınma Yatırım Bankası, sermaye piyasaları danışmanlığı, birleşme ve satın alma danışmanlığı ve finansal danışmanlık hizmetleri ile şirketlerin büyüme ve dönüşüm yolculuklarında stratejik bir ortak olarak yer almaktadır.

Yatırım Bankacılığı

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 başvurulana ürünler olan bono ve tahvil ihraçları ile son dönemde hızla artmakta olan kira sertifikası (sukuk) ihraçlarının tamamında; şirketlerin karar aşamasından sürecin koordinasyonuna, 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.

2024 yılı içerisinde Banka'nın, sermaye piyasası araçlarının daha etkin kullanımı ile reel ekonomiye ve para piyasalarına daha fazla kaynak aktarma hedefi doğrultusunda;

- 3,8 milyar TL büyüklüğündeki Oba Makarnacılık Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin pay halka arzında lider aracı kurum olarak yer alınmıştır.
- Tarfin Tarım A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu toplam 200 milyon TL (30 milyon TL'lik kısmi getirisi buğday fiyatına endeksli sukuk) tutarındaki sukuk ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.

- Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.'nin 500 milyon TL tutarındaki sukuk ihracında 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, 2024 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") portföylerinde yer alan şirket ve varlıkların satış veya özelleştirilmesi süreçlerinde finansal danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.

2024 yılında, Özelleştirme İdaresi'nin yürüttüğü iki ayrı özelleştirme projesi kapsamında yedi özelleştirme ihalesinde çalışmalar devam etmiştir. 2020 yılında Özelleştirme İdaresi'nin açmış olduğu iki danışmanlık ihalesinden biri olan Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş.'ye (TDİ) ait Tekirdağ Çeşmeli Limanı'nın özelleştirilmesi projesi dâhilinde hazırlık çalışmalarına devam edilmiş; Fenerbahçe-Kalamış Yat Limanı'nın özelleştirme sürecinde finansal danışmanlık sağlayarak ihalesi tamamlanmıştır. 2024 yılı içerisinde yürütülen çalışmalar neticesinde ihalelere 2024 ve 2025 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 6 santralin ihaleye yönelik olarak çalışmalar yürütülmüştür. İki tane santralin ihalesi tamamlanmış, 2 tane ihale iptal edilmiş ve 1 tanesinin ihalesi de 2025 yılının ilk çeyreğine ertelenmiştir. Bu kapsamda 2 adet santralin de Özelleştirme İdaresi ile yürütülen çalışmalara 2025 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 büyütmeye 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. Yine ülkemizin sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda etki yatırımı niteliğinde yatırım projeleri kapsamında çalışmalara yürütülmekte olup, ülkemizde bu alanda ilkelere imza atmak üzere çalışmalara devam edilmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası 2024 yılında yukarıda belirtilen projelere ek olarak bir çimento fabrikasının 2024 yılında tamamlanmış olan satın alım sürecinde danışmanlık hizmeti sunmuş olup, 12 adet birleşme ve satın alma işleminde danışmanlık hizmeti vermeye devam etmiştir. Bu projelerin önemli bir kısmının 2025 yılı içerisinde tamamlanması hedeflenmektedir.

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

Finansal danışmanlık faaliyetleri kapsamında sektör ayrımı gözetmeksizin kamu ve özel sektör firmalarına sektör analizi, strateji, değerlendirme ve finansal fizibilite danışmanlığı hizmetleri verilmektedir. 2024 yılı içerisinde savunma sektöründeki iki büyük önemli oyuncunun

toplamda 4 farklı projesi için proje bazlı devlet yardımları kapsamında fizibilite raporları hazırlanmıştır. Yabancı büyük bir oyuncunun Türkiye'deki 1 milyar ABD doları civarındaki yatırımı için proje bazlı devlet teşviki kapsamında fizibilite raporu ve sürece dair şirkete danışmanlık hizmeti verilmiştir. Yerli bir gıda firmasına dondurulmuş unlu mamuller piyasasına giriş hedefi doğrultusunda detaylı sektörel analiz ve finansal fizibilite çalışması yapılmıştır. Bunun yanında, birçok alanda faaliyet gösteren bir şirketler topluluğuna; yatırım bankacılığı perspektifinden yapısal öneriler ve stratejik yol haritası içeren finansal danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Banka, müşterilerinin büyüme stratejilerine uygun olacak yeni yatırımlarının sektörel analizi, stratejik açılımlarına hazırlık, finansal fizibilite ve firma değerlendirme alanında verdiği finansal danışmanlık hizmetlerini 2025 yılında da devam edecektir.

2024 yılında, Özelleştirme İdaresi'nin yürüttüğü iki ayrı özelleştirme projesi kapsamında yedi özelleştirme ihalesinde çalışmalar devam etmiştir.

2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2025 YILI HEDEFLERİ

Sermaye ve para piyasalarında etkin yönetim

2024 yılında piyasalardaki gelişmeler yakından izlenmiş, faiz, döviz ve likidite risk yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk lirası ve döviz mevcutları belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yönetilmiştir.

Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri

2024 yılı gelişmiş ülkelerdeki faiz indirim döngülerinin başladığı buna karşın jeopolitik risklerin artarak devam ettiği bir yıl olmuştur. Enflasyon, gelişmiş ekonomilerde daha kontrol edilebilir seviyelere gerilerken iktisadi daralma sinyalleri ise belirginleşmiştir. Üçüncü yılını tamamlamaya hazırlanan Rusya-Ukrayna ve birinci yılını geride bırakan İsrail-Filistin savaşları ile Amerika Birleşik Devletleri'ndeki seçimler yılın en önemli politik gelişmeleri olmuştur.

2024 yılında piyasalardaki gelişmeler yakından izlenmiş, faiz, döviz ve likidite risk yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk lirası ve döviz mevcutları belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yönetilmiştir.

2025 yılında da mevcut Sermaye ve Para Piyasaları araçları kullanılarak Banka likiditesi yönetilmeye devam edilecek; ayrıca müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda uygun işlem imkânları sağlanacaktır.

Bu küresel görünüm altında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası faiz artış döngüsünü Mart ayında %50 ile tamamlamış ve Aralık ayındaki %2,50'lik indirim ile faiz indirim döngüsüne başlamıştır. Yıllık enflasyon Ocak'ta %64,86 seviyesinde iken Mayıs ayında %75,45 ile tepe noktasına ulaşmış sonrasında düzenli bir gerileme ile yılı %44,38 seviyesinde kapatmıştır.



Hazine Birimi tarafından yönetilen bilanço kalemleri aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Hazine Birimi Tarafından Yönetilen Varlıklar(*) (Bin TL/Konsolide Olmayan)	2023			2024		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.560	-	2.560	1.842	-	1.842
Bankalar	3.758.538	1.170.926	4.929.464	11.022.933	1.659.543	12.682.476
Para Piyasalarından Alacaklar	17.046.025	-	17.046.025	9.921.861	-	9.921.861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	868.246	7.758.688	8.626.934	3.201.141	5.848.330	9.049.471
Diğer Finansal Varlıklar	233.895	6.341.424	6.575.319	592.101	15.867.118	16.459.219
Türev Finansal Varlıklar	65.528	188	65.716	144.142	-	144.142
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	7.046.016	6.513.924	13.559.940	9.865.929	536.446	10.402.375

2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2025 YILI HEDEFLERİ

Hazine Birimi Tarafından Yönetilen Varlıklar(*) (Bin TL/Konsolide)	2023			2024		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.560	-	2.560	1.842	-	1.842
Bankalar	3.768.650	1.171.009	4.939.659	11.058.573	1.659.543	12.718.116
Para Piyasalarından Alacaklar	17.046.025	-	17.046.025	9.921.861	-	9.921.861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	868.246	7.758.688	8.626.934	3.201.141	5.848.330	9.049.471
Diğer Finansal Varlıklar	233.895	6.341.424	6.575.319	592.101	15.867.118	16.459.219
Türev Finansal Varlıklar	65.528	188	65.716	144.142	-	144.142
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar						
Devlet Borçlanma Senetleri	7.046.016	6.513.924	13.559.940	9.865.929	536.446	10.402.375

TL Varlıkların Yönetimi

Hazine Birimince yönetilen Türk lirası varlıklar, 2024 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 2024 itibarıyla yaklaşık 11 milyar TL bankalara, 10 milyar TL para piyasalarına plase edilmiş, 13 milyar TL'lik devlet iç borçlanma senedi ve 590 milyon TL'lik diğer finansal varlıklar portföyü tutulmuştur.

Döviz Varlıkların Yönetimi

2024 yılında kur oynaklığı bir önceki yıla kıyasla daha az yaşanmış, risk yönetimi ilkelerine uygun olarak döviz pozisyonu sifıra yakın seviyelerde tutulmuş ve gelir tablosu ilgili oynaklıktan korunmuştur. Bunun yanında yurt içi ve yurt dışı FX swap piyasaları ile TCMB swap ihaleleri de yıl içerisinde hem likidite yönetimi hem de getiri sağlama amaçlarıyla etkin olarak kullanılmıştır.

31 Aralık 2024 itibarıyla yaklaşık 1,7 milyar TL karşılığı döviz bankalara plase edilirken 6,4 milyar TL karşılığı döviz devlet dış borçlanma senedi portföyünde ve 15,9 milyar TL karşılığı döviz diğer finansal varlıklar portföyünde tutulmuştur.



ÖDÜLLER

Uluslararası ödüllerle kanıtlanan başarı

Kalkınma Yatırım Bankası, sürdürülebilirlik faaliyetleri çerçevesinde hayata geçirdiği çalışmalar sonucu uluslararası arenada kazandığı ödüllere 2024 yılında da yenilerini eklemiştir.

18 Ocak 2024

GPTW Lisansı'nın ikinci kez yenilenmesi

2 Şubat 2024

Global Finance Magazine Sustainable Finance Awards 2024 – Outstanding Leadership in Sustainable Finance by a Multilateral Institution in Central & Eastern Europe

18 Mart 2024

International Finance Awards 2024
• Best Regional Development Bank – Türkiye Award
• Most Innovative Sukuk Structures – Türkiye Award

26 Nisan 2024

GPTW Türkiye'nin En İyi İşverenleri Listesi'nde 205-499 çalışan sayısı grubunda "Türkiye'nin En İyi İşvereni"

27 Mayıs 2024

Global Business Outlook 2024 – Most Innovative Sukuk Structures – Türkiye Award

28 Mayıs 2024

GPTW 2024 Sosyal Sorumluluk & Gönüllülük listesine girilmesi

23 Haziran 2024

World Finance Banking Awards 2024 – Most Sustainable Bank – Türkiye Award

17 Temmuz 2024

Cf.co Awards 2024 – Green Finance Innovator – Türkiye Award

6 Ağustos 2024

Stevie Awards 2024
• CHRO of the Year Bronze Winner
• Human Resources Team of the Year – Gold Winner

26 Ağustos 2024

Brandon Hall HCM Excellence Awards
• Best Certification Program – Learning and Development Bronze Award
• Best Team Development Program – Learning and Development Silver Award
• Best Advance in Selecting and Onboarding Interns – Talent Acquisition Bronze Award

11 Ekim 2024

Globe Awards 2024
• CEO of the Year – Leadership Silver Award
• Transformation of the Year – Leadership Gold Award
• Human Resources Management Leadership – Gold Award



İŞTİRAKLER

Ortaklıklar yoluyla büyüyen ekosistem

Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 2024 yılında çıkarılmış sermayesini 50 milyon TL'ye yükseltmiştir.

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

Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 2024 yılında 20.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesini 30.000.000 TL nakden artırarak 50.000.000,00 TL'ye yükseltmiştir.

Banka'nın %2,86 oranında payına sahip olduğu iştiraklerden JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. 2024 yılında 50.000.000,00 TL bedelsiz sermaye artırımı yaparak çıkarılmış sermayesini 100.000.000 TL'ye yükseltmiştir. Bedelsiz sermaye artırımı sonrasında Banka'nın pay tutarı 1.427.950 TL'den 2.855.900 TL'ye yükselmiştir.

TII (Turkish Investment Initiative)–İVCİ İstanbul 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'nin ilk alt fonu olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'nin (İstanbul Venture Capital Initiative – İVCİ) 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'nin Yönetim Kurulu'nda temsil edilmekte ve İVCİ Yatırım Komitesi'nde de gözlemci üye bulundurmaktadır.

İVCİ'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 İVCİ, bir adet eş yatırım fonuna ilave olarak, TII- İVCİ 9 adet alt fona yatırım yapmıştır.

Konsolidasyona İlişkin Bilgi

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 bildirilmiştir.

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.

1,8 Milyar Avro İVCİ Fon Büyüklüğü

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
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.	100.000.000,00 TL	%2,86	2.855.900,00 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.	50.000.000,00 TL	%100	50.000.000,00 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-İVCİ İstanbul Venture Capital Initiative	41.306.947,04 avro	%6,25	2.581.684,19 avro

Yapay zekâ ile enerji üretim tahminlemesi

Kalkınma Yatırım Bankası finanse ettiği enerji santrali projelerinde yapay zekâ destekli enerji üretim tahminleme sistemi ile kredi geri ödemelerinin zamanında ve eksiksiz olarak yapılabilmesine dönük etkin bir izleme sağlamaktadır.

Bilgi güvenliği ve dijital dönüşüm, günümüzdeki modern bankacılık faaliyetlerinin merkezinde yer almaktadır. Bankaların sunduğu hizmetlerin kalitesi ve güvenilirliği, dijital altyapılarının sağlamlığına ve bilgi güvenliği politikalarının etkinliğine bağlıdır. Müşteri verilerini koruma, iş sürekliliğini sağlama ve finansal hizmetlerin güvenilir bir şekilde sunulması, bankaların bilgi güvenliği ve dijital dönüşüm yoluyla ulaşmayı hedeflediği başlıca kriterlerdir.

Bu çerçevede, Kalkınma Yatırım Bankası, sürdürdüğü dijital dönüşüm süreci kapsamında ölçme ve değerlendirme konularında kurumsal ihtiyaçlarına yönelik dijitalleşme adımlarında, iş sürekliliği ve güvenlik alanlarında BT altyapısında önemli geliştirmeler uygulamaktadır. Açık kaynak, açık bankacılık ve bulut bilişim konularına ağırlık vererek, yapay zekâ destekli sistemler ve robotik süreç otomasyonu ile süreçlerinin etkinliğini ve verimliliğini artırmayı hedeflemektedir.

2024 yılında Bilgi Teknolojileri fonksiyonlarında çevik çalışma prensipleri gözetilerek BT süreç çerçevesinde geliştirme ve iyileştirme çalışmaları devam etmiştir.

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.

Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi
Kalkınma Yatırım Bankası, kurumsal mimari kapsamında dünyada kabul görmüş ve Banka'ya en uygun TOGAF tabanlı kurumsal mimari çerçevesinde çalışmalarını 2024'te sürdürmüştür.

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, roller ve fonksiyonlar arası geçişlerin merkezi olarak gözlemlenebilmesine, bağımlılıkların tespitinin kolaylaşmasına, iyileştirme tasarımlarının hızlı bir şekilde uygulanıp devreye alınabilmesine, otomasyon fırsatları için uzun ve tekrar baştan yapılan iş analiz gereksinimlerinin azaltılmasını olarak sağlamıştır.

Süreç madenciliği kapsamında gerçek süreç verilerinin toplanması, işlenmesi ve anlamlandırılması ile iş süreçlerin analiz edilmesi, iyileştirme ve otomasyon fırsatlarının tespiti ve Banka yönetimine iç görüler sunulması sağlanmaktadır.

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.

Banka'nın değer elde etme süresini kısaltmak, hatalarını azaltmak, iş birimlerinin katma değerli işlere odaklanabilmeleri amacı ile çalışanlar tarafından gerçekleştirilen yinelemeye dayalı rutin görevlerin robotik süreç otomasyonu (RPA) kullanılarak yazılım robotları ile yürütülmesi çalışmaları artarak devam etmiştir.

Banka'nın temlik karşılığı finanse ettiği enerji santrali projelerinde kredi geri ödemelerinin zamanında ve eksiksiz olarak yapılabilmesi için yapay zekâ destekli enerji üretim tahminleme sistemi devreye alınarak kredi izleme süreçlerinin etkinliği artırılmıştır.

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

Cumhurbaşkanlığı tarafından 32263 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kamuda Açık Kaynak Kodlu Yazılım Kullanımı" konulu genelgeye bağlı olarak, Banka bünyesinde kullanılmakta olan ticari lisanslı yazılımlar tespit edilerek uygun bulunanların açık kaynak kodlu muadilleri ile değiştirilmesi çalışmaları tamamlanmıştır.

2024 yılında KOBİ ve Proje Kredileri modellerinin Banka için özelleştirilmiş TFRS 9 BKZ (Beklenen Kredi Zararı) süreç, veri, yaklaşım ve metodoloji geliştirilmesi ile IFRS hesaplamalarının dijital ortamda yapılabilmesi sağlanmıştır.

Kurumsal web sitesi için organik trafik elde etmek amacıyla SEO çalışmaları yürütülmüş, Banka'nın 50'nci yıla özel web site tasarımı yenileme ve logo çalışmaları tamamlanmıştır. 2025 yılında yenilenen kurumsal web sitesinin Türkçe ve İngilizce içerikleri ile devreye alınması hedeflenmektedir.

Banka, kredi fiyatlamalarının daha etkin bir hale getirilmesi amacı ile Fon Transferi Fiyatlandırması (FTP) ve Varlık Yükümlülük Yönetimi (ALM) projesi yürütülmüştür. FTP ve veri yönetimi altyapısının kurulumu ile, Faiz Oranı Riski, Net Faiz Geliri kapsamındaki yönetsel raporlamalarının oluşturulması sağlanmış; likidite, faiz ve kur risklerinin izlenmesi, net faiz geliri hesaplamaları ile öz kaynak değerlemelerinin yapılabilmesi amacıyla çalışmalar yürütülmüştür.

Bankacılık hizmetleri kapsamında, Finansal Kiralama (Leasing) faaliyetleri gerçekleştirmek üzere çalışmalar yürütülmüştür. Bu kapsamda; Banka'nın organizasyon yapısının ve kredilendirme süreçlerin değerlendirilmesi, uçtan uca tesis edilecek leasing süreçlerinin ve ilgili faaliyetlerin yerine getirilmesine yönelik projenin 2025 yılında tamamlanması hedeflenmektedir.

Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi yürütülerek geçici koruma altında ve uluslararası koruma altında olan bireylerin istihdam edilmesi ve işgücü piyasasına erişimlerinin artırılması sağlanırken yararlanıcı firmalara işlerini genişletme ve kapasitelerini arttırma imkânı oluşturulmuştur. Yararlanıcı firmaların çevre sosyal, teknik ve finansal izleme çalışmalarının yürütüldüğü online platform geliştirmeleri ve ödeme entegrasyonları tamamlanmıştır.

2025 yılında Hibe platformu kullanıcıları için yapay zekâ destekli sanal asistan projesinin devreye alınması ve yapay zekâ destekli veri analiz çalışmaları yürütülmesi hedeflenmektedir.



Sürdürülebilir teknolojik altyapı

Kalkınma Yatırım Bankası BT altyapısında sürdürülebilir teknolojileri kullanarak, çevre üzerindeki etkilerini minimize edecek çözümlere odaklanmaktadır.

Sistem ve Altyapı

Kalkınma Yatırım Bankası, birincil veri merkezi ve olağanüstü durum merkezlerinde hem kurulum hem de işletimde çevre dostu uygulamaları benimsemekte ve enerji ihtiyacını minimum seviyede tutan veri merkezlerinde faaliyet göstermektedir.

Dijital dönüşüm çalışmaları 2024'te hızla devam ederken, teknolojik ürün ve çözümler sürdürülebilirlik ilkesini göz önünde bulundurularak devreye alınmış ve işletilmiştir. Banka 2024 yılında sanallaştırma çalışmalarına ağırlık vererek %100 sanal platforma geçişini tamamlamış, enerji ihtiyacını minimize etmiş ve kullanılan tüm teknolojilerin çevresel etkilerini en aza indirmeye odaklanmıştır. Sürdürülebilir bilgi teknolojileri bakış açısı ile başta depolama sistemleri olmak üzere kaynak kullanımında verimlilik ön plana çıkarılmış ve bulut teknolojileri önceliklendirilmiştir.

2024 yılında aktif ODM mimari çalışmalarına ağırlık verilmiş ve hedeflenen yapıya ulaşılmıştır. Altyapıdaki tüm sistemler gözden geçirilerek bilgi teknolojileri altyapı servislerinin testleri başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

BDDK mevzuatı ve ilgili düzenlemelere uyumlu olacak şekilde güvenli bulut teknolojileri kullanımı yaygınlaştırılmıştır. Maliyet, operasyonel verimlilik, ölçeklenebilirlik, yüksek erişilebilirlik ve en önemlisi küresel teknolojik trendin merkezinde bulunma gibi birçok avantaja sahip olan özel bulut teknolojileri kullanılmaya devam edilmiş ve bu konudaki düzenlemeler yakından izlenerek topluluk bulutundaki fırsatlar takip edilmiştir.

Güvenlik odaklı yaklaşım benimsenerek uç nokta sistemlerde mevcut sistemlere ilave olarak yeni bir güvenlik katmanı tesis edilmiştir. Tüm BT bileşenlerinde konfigürasyon gözden geçirmeleri yapılmış, sıkılaştırma adımları uygulanarak güncel ve desteklenen en son protokollerin kullanımı sağlanmıştır. 2025 yılında da küresel tehdit ve gelişmeler yakından takip edilecek ve gerekli aksiyonlar planlanacaktır.

Başta değişiklik yönetim süreci olmak üzere tüm operasyonel süreçlerin olgunluk seviyesini artırmaya yönelik çalışmalar yürütülmüş, gerekli testler yapılmış ve kontroller tesis edilmiştir.

Bilgi teknolojilerine ilişkin tüm unsurların güncel, güvenli ve verimli olması sağlanarak sürüm yükseltme projelerine ve teknoloji yenileme çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

2025 yılında aynı yaklaşım ile tüm platformların güncelliği sağlanacaktır. Banka başta ana omurgalar olmak üzere tüm yerel ağda ve kullanıcı teknoloji bileşenlerinde modernizasyon projesi planlamaktadır. Bu kapsamda güncel ve en uygun teknolojik çözümler takip edilmektedir. 2025 yılında ayrıca iş ihtiyaçlarına paralel olarak yapay zekâ destekli altyapıların kullanımı yaygınlaştırılacaktır.

Uygulama Geliştirme

Faaliyet döneminde, iş süreçlerinin en az müdahale ile uçtan uca entegre bir şekilde BT platformlarında gerçekleşmesini sağlayacak, açık kaynaklı, mikro servis yapısında modüler yeni ana bankacılık uygulama geliştirme çalışmaları büyük ölçüde tamamlanarak daha önce devreye alınan müşteri yönetimi, muhasebe, destek hizmetleri, insan kaynakları ve hazine modülleri yanı sıra nakdi ve gayri nakdi kredi kullandırım, limit, teminat, sözleşme, tahsilat ve ödeme süreçleri hayata geçirilmiştir.

Yeni ana bankacılık SKY platformunda yeni ürünler sunulmaya başlanarak müşterilere elektronik teminat mektubu ve murabaha verilmesi sağlanmıştır. 2025 yılında SKY platformu yetkinlikleri leasing, hibe ve dış ticaret modülleri eklenerek geliştirilmeye devam edilecektir.

Yeni ana bankacılık uygulamasının mobil altyapısı geliştirilerek, müşteri yönetimi-CRM ve bankacılık süreçlerinin mobilden takibi ve yönetilmesi ile hız ve verimlilik artışı sağlanmıştır. 2024 yılında mobil uygulamaya mobil imza özelliği eklenmiş, eğitim platformu entegrasyonu ile çalışanların eğitimlerini mobil uygulama üzerinden yönetebilmesi sağlanmıştır.

Hazine Kârlılık Projesi sayesinde Banka'nın portföyündeki tüm hazine ürünleri artık portföy bazında daha yakından takip edilebilmektedir. Bu proje ile ürünlerin değerlemesi güncel piyasa fiyatları üzerinden (mark to market – MTM) yapılmakta, fonlama maliyeti ve portföyler arası işlemler de dahil olmak üzere çeşitli unsurlar hesaba katılmaktadır. Ayrıca, portföy bazlı kâr/zarar raporlaması ve hazine işlemlerinin nakit akışı takibi de mümkün hale gelmiştir.

Banka'nın tüm veri kaynaklarından beslenen merkezi raporlama ve altyapısı iş zekâsı ve raporlama uygulamaları yaygınlaştırılmaya devam edilmiş, etkileşimli ve dinamik karar destek raporları 2024 yılında da artırılarak etkin izleme ve raporlama sağlanmıştır. Banka'nın BI portal üzerinde yer alan etkileşimli karar destek raporlarına mobil cihazlardan da erişim sağlanarak ekiplerin iş süreçlerinde etkinliğini artırmaya 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 uygulamaları da kapsayacak şekilde yaygınlaştırılmıştır.

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 süreçlerinin etkinliği en üst seviyeye çıkarılmıştır.

Yürütülen ara motoru optimizasyonu-SEO çalışmaları ile Banka'nın faaliyet alanları ile ilgili aramalarda arama motorlarında erişilebilirliği artırılmış, Banka web siteleri içerik olarak zenginleştirilerek web sitelerine dönük organik trafik artışı sağlanmıştır. 2025 yılında kurumsal web sitesinin yeni tasarım ve içerikler ile yenilenmesi çalışmaları yürütülecektir.

Alıcı firmalar ve tedarikçileri arasında ticaretin finanse edilmesini sağlayan web tabanlı tedarikçi finansmanı platformuna yeni finansal kuruluşlar ile entegrasyonlar eklenerek küçük ve orta ölçekli firmaların finansmanına katkı sağlanmıştır.

2025 yılında Kalkınma Yatırım Bankası, dijital dönüşümünü sürdürerek, müşterilerine mobil ve çevrim içi kanallardan yenilikçi hizmetler sunmaya devam edecektir. Yapay zekânın mevcut uygulama ve süreçlerde kullanım alanlarının geliştirilmesi amacıyla Ar-Ge ve POC faaliyetleri yürütülecektir.

Banka bünyesinde operasyonel verimliliği artırmak, Banka'nın hizmetlerine erişimi kolaylaştırmak amacıyla yapay zekâ destekli sanal asistan hizmeti başta olmak üzere, insan kaynakları ve kredi süreçlerinde yapay zekâ destekli değerlendirme, analiz ve karar mekanizmaları oluşturma çalışmaları yürütülecektir. Raporlama ve iş analitiği, veri anlamlandırma, yasal uyumluluk, anomali tespiti, risk yönetimi, müşteri deneyimi iyileştirme gibi uygulama alanlarında yapay zekâ çalışmalarına ağırlık verilecek, kurumsal süreçlerde etkinlik ve verimlilik artıracak, Açık Bankacılık çalışmaları yürütülmeye devam edilecek, fintek iş birlikleri ile inovatif ürünler sunulacaktır. Çevik, hızlı, low code yaklaşımı temel alan hatasız ve hızlı uygulama geliştirme imkânı sunan yazılım geliştirme çerçevesinin oluşturulması çalışmalarına da devam edilecektir.

Banka'nın kurumsal sitesi, başvuru portalları, sosyal medya, ana bankacılık vb. platformlardan üretilcek büyük verinin 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 sürdürülecektir.

Hazine Kârlılık Projesi sayesinde Banka'nın portföyündeki tüm hazine ürünleri artık portföy bazında daha yakından takip edilebilmektedir.

50 yıllık tecrübe ile bilgi güvende, gelecek emin ellerde

Banka'nın bilgi güvenliği stratejisi, hem mevcut siber tehditlere karşı korunmayı hem de gelecekteki tehditlere karşı dayanıklı bir altyapı oluşturmayı esas almaktadır.

Banka'nın bilgi güvenliği stratejisi, hem mevcut siber tehditlere karşı korunmayı hem de gelecekteki tehditlere karşı dayanıklı bir altyapı oluşturmayı esas almaktadır.

2024 yılında Kalkınma Yatırım Bankası olarak, Bilgi Güvenliği alanında yürütülen çalışmalar ile birlikte, siber tehditlere karşı dayanıklılığı artırmak için birçok kritik adım atılmıştır. Banka Bilgi Sistemleri'ne yönelik yıl içerisinde gerçekleştirilen BDDK sızma testleri sonucunda, Banka sistemlerinde "acil" veya "kritik" seviyede herhangi bir güvenlik açığına rastlanmamış olması, alınan proaktif güvenlik önlemlerinin etkinliğini ve başarısını bir kez daha ortaya koymuştur. Bunun yanı sıra SWIFT CSP (Customer Security Program) gereklilikleri çerçevesinde gerçekleştirilen bağımsız denetim sürecine destek verilerek sürecin sorunsuz şekilde tamamlanması sağlanmıştır. Ayrıca, SWIFT kullanıcılarına yönelik özel bilgi güvenliği farkındalık eğitimleri hazırlanmış ve tüm ilgili personel, bu eğitimleri tamamlamıştır.

Banka'nın yapay zekâ (AI) projelerindeki stratejik adımlarını şekillendirecek en önemli unsurlardan biri, güçlü bir bilgi güvenliği altyapısı ile mümkündür. Yıl içinde yapılan farklı çalışmalara (Yapay Zekâ Erişimlerine yönelik alan ve kontroller) ek olarak, Bilgi Güvenliği personeli 2025 yılında yenilikçi teknolojilerin güvenli bir şekilde hayata geçirilmesinde kritik bir rol benimseyecektir.

Banka, 2022 yılında edinilen ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi sertifikasyonunun sürekliliğini sağlayarak yıllık bağımsız denetim süreçlerini başarıyla tamamlamış, 2024 yılında ise bir adım ileri giderek ISO 27701 Kişisel Veri Yönetim Sistemi (Privacy Information Management System) sertifikasyonunu almaya da hak kazanmıştır. Bu sertifikasyonlarla birlikte Banka, hem kurumsal bilgi güvenliği standartlarına uyumunu artırmış hem de kişisel veri yönetim süreçlerinde uluslararası standartları yakalamıştır.

Bilgi güvenliği farkındalığını artırmak adına Siber Hijyen ve Siber Temizlik Günü faaliyeti uygulanmaya başlanmış, tüm personel için farkındalık eğitimleri, ortalama (phishing) simülasyonları, Siber Olay Müdahale Testi (tatbikatı) ve "Temiz Masa-Temiz Ekran" çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Aynı zamanda, dijital dönüşüm sürecinin hızlanmasıyla birlikte, Banka iç ve dış sistemlerine yönelik düzenli zafiyet yönetimi gerçekleştirilmiş, tespit edilen güvenlik açıklarına ilişkin kritik yamalar BT birimlerine iletilerek hızlı aksiyon alınması sağlanmıştır.

2025 yılı ve sonrasında, Banka'nın bilgi güvenliği kapasitesini daha da artırmaya yönelik yeni yatırımlar planlanmaktadır. Bu çerçevede, ISO 27001 ve ISO 27701 sertifikalarının sürekliliğinin sağlanması hedeflenmektedir. Ayrıca, farklı Veri Tabanı İzleme (Database Activity Monitoring-DAM) ve Siber Atak

Simülasyonu Platformları gibi ileri düzey güvenlik teknolojilerinin devreye alınarak yaygınlaştırılması planlanmaktadır. Hâlihazırda kullanılan yerli ve milli ürünlerin kapsamının genişletilmesi ve Türkiye Siber Güvenlik Kümelenmesi üyesi firmalar önceliklendirilerek yeni teknolojilerin entegrasyonunun sağlanması hedeflenmektedir. Yıl içerisinde Banka'nın 50'nci yılı dolayısıyla düzenlenecek kampanyaların güvenliğini sağlamak adına özel siber güvenlik projeleri geliştirilecektir. Ayrıca T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi-Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi ve T.C. Ulaştırma ve Altyapı Bakanlığı-Ulusal Siber Güvenlik Stratejisi ve Eylem Planı vs. regülasyonlara uygun aksiyonlar alınmaya devam edilecektir.

Tüm bu çalışmalar, Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın dijital dönüşüm süreçlerini proaktif bir yaklaşımla destekleyerek, bilgi güvenliğinde öncü ve gelişmiş bir konumda kalmasını hedeflemektedir. Banka'nın bilgi güvenliği stratejisi, hem mevcut siber tehditlere karşı korunmayı hem de gelecekteki tehditlere karşı dayanıklı bir altyapı oluşturmayı esas almaktadır.

Jeotermal enerjiye destek

RPM ikinci tur uygulaması kapsamında toplam 14 adet proje kısa listeye alınmış, listeye alınan ilk 10 projeyle ilgili müzakereler tamamlanmıştır.

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 açılacak kuyuların başarısız olması durumunda, maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.

2024 yılı içinde, Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) ikinci ve üçüncü tur uygulama çalışmaları devam etmiştir. RPM ikinci tur uygulaması kapsamında toplam 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, 3 adet sözleşme imzalanmış, imzalanan iki adet sözleşme kapsamındaki ilk arama kuyusu sondajları tamamlanmıştır.

2024 yılı içinde, Dünya Bankası'nın onayı ile RPM programı, 2027 yıl sonuna kadar uzatılmış ve dördüncü tur uygulama başvuruları alınmıştır. RPM dördüncü tur projeleri kapsamında 14 projeye ait tam başvurular alınmıştır. Değerlendirme ve puanlama çalışmaları ise devam etmektedir. Yapılacak değerlendirme sonucu 70 puan ve üzerinde puanlanan projeler, Dünya Bankası onayına sunularak, RPM dördüncü tur kapsamına alınacaktır.

Dünya Bankası Jeotermal Geliştirme Projesi Ek Finansmanı kapsamında, ESMAP (Energy Sector Management Assistance Program) finansörlüğünde geliştirilen hibe programı, Mühendislik Birimi tarafından yürütülmektedir. Söz konusu program, ülkemizdeki jeotermal kaynakların doğrudan kullanımını amaçlayan projeler için hazırlanacak fizibilite çalışmalarını desteklemektedir ve toplam proje bütçesi 350 bin ABD dolarıdır. ESMAP Hibe Projesi kapsamında 2024 yılı içinde ilgili firmalarla görüşmeler yapılmış, proje tanıtımı gerçekleştirilmiştir.

2024 yılı içinde, Dünya Bankası'nın onayı ile RPM programı, 2027 yıl sonuna kadar uzatılmış ve dördüncü tur uygulama başvuruları alınmıştır.

FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

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 31.12.2024 dönemine ait Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu'nu da içeren Banka'nın 2024 Yılı Konsolide Faaliyet Raporu, Banka'da görev ve sorumluluklarına sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiştir. 2024 Yılı Konsolide Faaliyet Raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte, Banka'nın 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. 2024 yılına ait URF ve KYBF Raporları Banka'daki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiştir. Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması 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 Yönetim Kurulu Başkanı	İbrahim H. Öztop Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Erdal Erdem Denetim Komitesi Başkanı	Zeynep Boğa Denetim Komitesi Başkan Vekili	Ömer Karademir Denetim Komitesi Üyesi	Kerem Dönmez Denetim Komitesi Üyesi	N. Yasin Külahçı Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Metin Çınar İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Daire Başkanı
--	--	--	--	---	---	---	--

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORU'NA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında 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.

2) 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")'e ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile 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.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın ve Grup'un 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 6 Şubat 2025 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516' ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Grup'un 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 imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar
 - 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri 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", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Mart 2025
İstanbul, Türkiye

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE ÇEVRESEL SOSYAL ETKİ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Sürdürülebilir kalkınmaya destek

Kalkınma Yatırım Bankası, sürdürülebilirliği aynı zamanda bir kurumsal sorumluluk ve hedef olarak değerlendirmektedir.

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 Komite'de bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi de yer almaktadır. Sürdürülebilirlik Komitesi 2024 yılında iki kez toplanmıştır.

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 yönetim unsurları yeni organizasyonel yapılanma sayesinde dinamik ve verimli bir role kavuşmuştur.

Banka, 2021 yılında ilk entegre raporunu yayımlamıştır. Yayınlanan bu rapor ile 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. Raporla 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 içeren 2023 yılı Entegre Raporu, 2024 yılının Kasım ayında yayımlanmıştır. 2024 yılı raporu için TSRS (Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları) kapsamında çalışmalar yürütülmektedir.

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, Banka'nın portföy emisyonları hesaplanmıştır. 2021, 2022 ve 2023 yılına ilişkin kredi portföyünden kaynaklanan sera gazı emisyonları PCAF metodolojisine göre hesaplanmış, 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 yükümlülüklerle 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. Alman Kalkınma Bankası (KfW) Teknik Destek Programı ile politika ve prosedür geliştirme süreçleri devam etmekte olup, uluslararası standartlara uyum artırılmıştır.

Banka, uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarından Sustainalytics'in Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) başlıklarının değerlendirildiği risk derecelendirmesi kapsamındaki çalışmalarında aldığı 12,4 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 performansın izlenmesi için gerekli faaliyetleri yürütmektedir. Banka, 2024 yılında da geçirmiş olduğu 14001 gözetim denetiminde sıfır uygunsuzluk ile süreci kapatarak başarı elde etmiştir.

12,4
Düşük Risk

ESG Skoru

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE ÇEVRESEL SOSYAL ETKİ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Yenilenebilir enerji finansmanında lider konum

Banka, 2024 yıl sonu itibarıyla Türkiye yenilenebilir enerji payının %6'sını finanse etmiştir. Finanse edilen bu projeler ile toplamda 4,5 milyon ton CO₂ azaltımına katkı sağlamıştır.

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 2024 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 doğrulamakta ve uluslararası standartlara uygun olarak nötrlemektedir. Ayrıca 2024 yılında da IREC sertifikası satın alınarak 2023 yılı Kapsam-2 emisyonları sıfırlanmıştır.

2016 yılından beri dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) İklim Değişikliği Programı'na raporlama yapan Banka, 2023 yılında B (yönetim seviyesi) skoru elde etmiştir. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlarını değerlendiren Banka; strateji, yönetim, emisyon metrikleri, hedefler, performans ve değer zinciri etkileşimine ilişkin sorulara gönüllü olarak yanıt vermiştir. 2024 yılı sonuçlarının 2025 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, 2024 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. 2024 yılı sonu itibarıyla Banka'nın portföyünün %96'sı sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluşmuştur. 2024 yılında Banka'nın kullandığı Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları bağlantılı kredi toplamı 2,6 milyar ABD dolarının üzerinde gerçekleşmiş, bu sayede 17 Sürdürülebilir Kalkınma Hedefi'nin 15'ine doğrudan ya da dolaylı olarak katkı sağlamıştır. Banka, 2024 yıl sonu itibarıyla Türkiye yenilenebilir enerji payının %6'sını finanse etmiştir. Finanse edilen bu projeler ile toplamda 4,5 milyon ton CO₂ azaltımına katkı sağlanmıştır.

ÜYELİKLERİMİZ VE İŞ BİRLİKLERİMİZ

Yatırımla birlikte etkiyi gözetten bir yaklaşım

Uluslararası Finans Kurumu (IFC– International Finance Cooperation) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan Türkiye'deki ilk ve tek kurum olan Kalkınma Yatırım Bankası, finansal getirilerin yanı sıra olumlu çevresel ve sosyal etkiler yaratan faaliyetlerde disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlamayı hedeflemektedir.

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. Ayrıca Türkiye'de bir ilk olarak, Sürdürülebilirlikten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Seçil Yıldız, Etki Yatırımı Danışma Kurulu'na (GIIN Advisory Board) kurul üyesi olarak seçilmiştir.

Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı-Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından oluşturulan "Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin 2019 yılında kurucu imzacısı olmuştur. 2024 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. 2024 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 2024 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.

Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile teknik yardım hizmetleri için imzalanan hibe anlaşması kapsamında alınmakta olan danışmanlık sayesinde Banka'nın Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'nin daha yenilikçi ve dinamik bir yapıya kavuşması için çalışmalar sürdürülmektedir. 2024 yılı sonunda tamamlanan bu çalışmalar sonucunda daha güçlü Çevresel Sosyal Risk değerlendirme uygulamaları hedeflenmiş ve uygulamalar geliştirilmiştir.

11 Kasım – 22 Kasım 2024 tarihlerinde Bakü, Azerbaycan'da gerçekleşen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi 29'uncu Taraflar Konferansı'na (COP29) katılım sağlayan Banka, iklim değişikliğini önleme ve adaptasyon yatırımlarının yanı sıra Üçüz Dönüşüm ve Döngüsel Ekonomi finansmanı için ülkemize kaynak temini konusunda gerekli istişare görüşmelerini gerçekleştirmiştir.

YÖNETİM KURULU



Dr. Raci 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 2016–2023 tarihleri arasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Müsteşar Yardımcılığı görevini yapan Kaya, Kasım 2020 itibarıyla Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Ağustos 2023 tarihi itibarıyla SGK Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkanlık görevlerini yürütmektedir.



Ömer Karademir

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 görevini 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.



İbrahim Halil Öztıp

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 Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerine atanan Öztıp, KOSGEB İcra Komitesi Üyesi ve TII - Turkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Ekim 2021–Mayıs 2024 tarihleri arasında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı ve Şubat 2021–Mayıs 2024 tarihleri arasında da Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. Kasım 2020 tarihinden itibaren Kalkınma Girişim Sermaye Portföy Yönetim A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olan Öztıp, Haziran 2020–Haziran 2022 arasında Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, Temmuz 2024 tarihinde ise Türkiye Bankalar Birliği Denetçi Üyesi olarak seçilmiştir. 30 yıla yaklaşan Bankacılık sektörü tecrübesine sahip olan Öztıp, 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. 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.

YÖNETİM KURULU



Zekeriya Çoştur

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. Çalışma hayatına 2013-2022 yılında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Uzman/ Daire Başkanı 2022/7-2022/11 yılında Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunan Dönmez, halen T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürü 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" ödülleriyle layık görülmüştür. Benzer dergiler tarafından ayrıca "Gelişmekte Olan Ülkeler En Etkili Borçlanma Ofisi Yöneticisi" seçilen Boğa, halen T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Ağustos 2023 tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.

KALKINMA YATIRIM BANKASI YÖNETİM KURULU’NUN OLUŞUMU, ÇALIŞMA ŞEKLİ VE 2024 YILI TOPLANTI VE KARAR SAYILARI HAKKINDA BİLGİLER

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 5 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, 2024 yılında 17 adet toplantı yapmış, 10 adedi ara karar olmak üzere toplam 191 adet karar almıştır.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

Doç. Dr. Kaan Ramazan Çakalı 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. Muhasebe bilim dalında Doçent unvanına sahiptir. 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 derecesini 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 YÖNETİMİ

İbrahim 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 Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerine atanan Öztop, KOSGEB İcra Komitesi Üyesi ve TII – Turkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Ekim 2021-Mayıs 2024 tarihleri arasında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı ve Şubat 2021-Mayıs 2024 tarihleri arasında da Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. Kasım 2020 tarihinden itibaren Kalkınma Girişim Sermaye Portföy Yönetim A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olan Öztop, Haziran 2020-Haziran 2022 arasında Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, Temmuz 2024 tarihinde ise Türkiye Bankalar Birliği Denetçi Üyesi olarak seçilmiştir. 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.

Nuri Yasin Külahçı

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 unvanlarıyla 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 ve Organizasyon, Mali İşler, Bütçe ve Maliyet Yönetimi, Destek Hizmetleri, Kurumsal İletişim ve İnsan Kaynakları Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Satı Balcı

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 BALCI, 1988 yılında Banka'da Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış, 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, Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme, Türkiye Kalkınma Fonu, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimlerinden sorumludur.

Seçil Kızılkaya Yıldız

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 ve Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Halen Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini yürüten Yıldız, Mart 2019'dan itibaren Banka'da Yatırım Bankacılığı, Proje Değerlendirme ve Sürdürülebilirlik Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Emine Özlem Cinemre

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.

Yeşim Şimşek

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.

Ali Yunuslar

Genel Müdür Yardımcısı

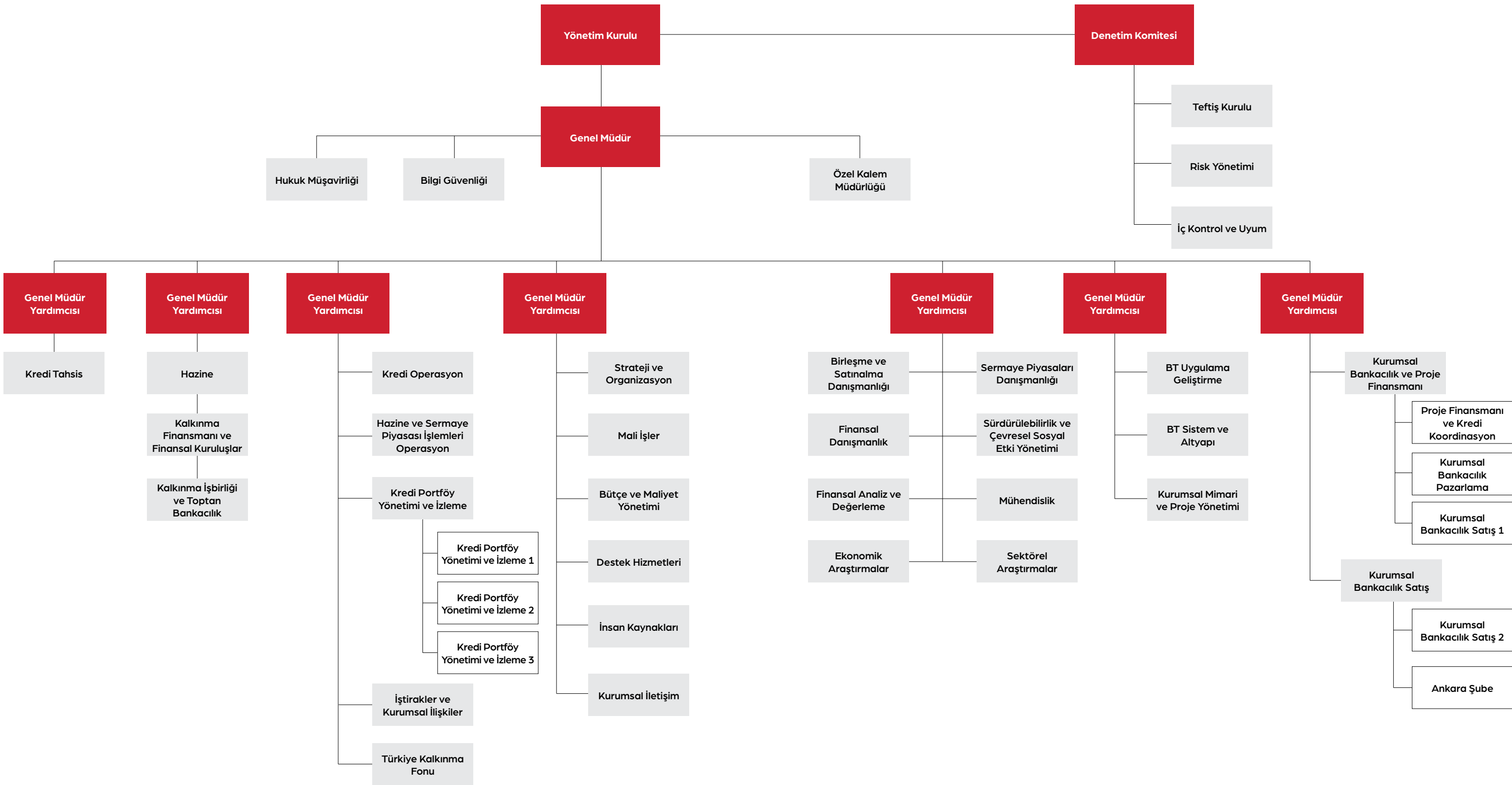
1999 yılında ODTÜ Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. 2011-2012 yıllarında İTÜ'de MBA yapan Yunuslar, iş hayatına VestelNet şirketinde Yazılım Mühendisi olarak başlamıştır. Daha sonra VeriPark ve Bizitek şirketlerinde Yazılım Uzmanı olarak çalışan Yunuslar, 2004 yılında Türkiye Sınai 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.

ORGANİZASYON ŞEMASI



KOMİTELER

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 06 Haziran 2024 tarihli ve 2024-08-02/323 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, 2024 yılında 16 adet toplantı yapmış ve 51 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	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 ilişkin 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 06.06.2024 tarih ve 2024 -08-03-324 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi üyeleri yeniden belirlenmiştir.

Komite, 2024 yılında bir adet toplantı yapmıştır.

Ücretlendirme Komitesi üyeleri ve asli görevleri

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin 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 6 Haziran 2024 tarihli kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak bağımsız ve icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Kerem Dönmez seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi 2024 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	Unvanı	Asli Görevi
Kerem Dönmez	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zekeriya Çoştur	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Metin Yılmaz	Üye	Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi

KOMİTELER

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 Üyeleri aşağıda yer almaktadır.

- a) Komite Başkanı: Genel Müdür
- b) Komite Başkan Yardımcısı: Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- c) Üye: Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
- ç) Üye: Yatırım Bankacılığı, Proje Değerlendirme ve Sürdürülebilirlik Genel Müdür Yardımcısı
- d) Üye: İştirakler, Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu ve Kredi İzleme Genel Müdür Yardımcısı

Komite Başkanının bulunmadığı hallerde Başkan Yardımcısı toplantılara başkanlık eder.

Yukarıda belirlenen üyelerin dışında, toplantının gündemine göre diğer çalışanlar da toplantıya çağırılabilir. Ancak, bunların oy kullanma hakkı yoktur ve toplantı tutanağını "Toplantıya Katılan" sıfatı ile imzalar.

2024 yılında Komite; 48 adet toplantı yapmış ve 141 adet teklif ve konuyla ilgili karar alarak gerekli olanları Banka Yönetim Kurulu’nun onayına sunmuştur.

Kredi Değerlendirme Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Başkan	Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi
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

Banka Yönetim Kurulu’nun 8 Eylül 2008 tarih ve 213 sayılı kararı ile kurulan Aktif Pasif Komitesi’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.

Aktif Pasif Komitesi, Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir biçimde yönetilmesini sağlamak üzere 2024 yılında da faaliyetlerine devam etmiştir. 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.

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, 2024 yılında 8 karar almıştır.

Aktif Pasif Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı – Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Başkan	Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi
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 Temmuz 2024 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 Birimi’nin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları, Mali İşler ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birim Yöneticisi ve Komite’nin seçeceği diğer yardımcı üyelerden oluşur. Komite kararı ile üye olacak bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve yardımcı üyeler belirlenir.

Komite 2024 yılında iki kez toplanmıştır. Toplantılarda; Banka’da SROI analizlerinin gerçekleştirilmesi, iklim risk ve fırsatlarına yönelik çalışmaların başlatılması, akademi ve iş dünyasını bir araya getirmek amacıyla üniversitelerle sürdürülebilirlik alanında iş birliği gerçekleştirilmesi konularında kararlar alınmıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi üyeleri ve asli görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim Halil Öztop	Komite Başkanı	Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi
Seçil Kızılkaya Yıldız	Komite Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
Erdal Erdem	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
N. Yasin Külahçı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Mehtap Altuğ	Üye	Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Bölüm Yöneticisi

İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI'NA İLİŞKİN BİLGİLER

Liyakat odaklı anlayış

Kalkınma Yatırım Bankası'nda, hedeflere 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.

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 ulaştırmakta 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.

2024 yılı içerisinde Kalkınma Yatırım Bankası ailesine 73 kişi katılmıştır. Böylece Banka bünyesinde 2024 yıl sonu itibarıyla 348 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. 31.12.2024 tarihi itibarıyla çalışanların 148'i kadın, 200'ü erkektir. Banka'nın 04.08.2023 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısı sonucunda; 1 kadın Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.

Deneyimli ve Kaliteli Çalışanlar
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. 2024 yılında Uzun Dönem Staj ve MT Programı kapsamında sınav ve mülakat süreçlerini başarıyla tamamlayan 22 kişi Uzun Dönem Stajyer olarak üç ay boyunca Banka'da staj yapmış, 15 kişi Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

2024 yılı içerisinde İstanbul ve Ankara'daki üniversitelerin kariyer günlerine katılım sağlanmış, Banka yöneticileri verdikleri seminerlerle kendi kariyer yolculuklarını üniversite öğrencilerine aktarmıştır. İlerleyen süreçlerde marka bilinirliği ve tanınırlığı çalışmaları kapsamında üniversitelerin kariyer günleri vb. etkinliklere katılım 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.

Banka değerleri ile uyumlu olarak müdür ve üzeri unvanlar için yönetsel, temel ve fonksiyonel yetkinlikler; diğer unvanlar 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 donanımına sahip olmasına yönelik mesleki teknik eğitimler, kişisel gelişim eğitimleri ve sertifikasyon programları düzenlemekte, personelin eğitimlere katılımını teşvik etmektedir.

2024 yılında 214 farklı başlıkta eğitim düzenlenmiş ve kişi başı ortalama eğitim saati 35 saat olarak gerçekleşmiştir.

2024 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 bilinirliği yüksek çeşitli online eğitim platformu üyelikleri alınmıştır.

Sürekli öğrenme ve gelişim

Banka, çalışanların mesleki ve kişisel gelişimine yatırım yapmakta, onların potansiyellerini en üst düzeye çıkarmalarını desteklemektedir.

Türkiye Bankalar Birliği tarafından yılda üç dönem olarak sunulan açık sınıf eğitimlere her dönem aktif katılım sağlanmaktadır. 2024 yılında 304 eğitime katılım gerçekleşmiştir.

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

Yönetmelikler için Liderlik Gelişim Programları düzenlenmektedir. 2024 yılında 19 yöneticinin katıldığı Direktörler için Liderlik Programı tamamlanmıştır. Bunun yanı sıra modüler yapıda tasarlanan 19 müdürümüz için de ayrı bir Liderlik Programı gerçekleştirilmiş ve bire bir koçluk görüşmeleri ile desteklenmiştir.

Yetenekleri elde tutabilmek ve geliştirebilmek amacıyla, yetenek havuzundaki çalışanlar için üniversite iş birliği ile 19 çalışan için yaklaşık 78 saat süren Micro MBA Sertifika Programı planlanmıştır. Çalışanlar hem kişisel gelişim hem de teknik eğitimlerden oluşan bu program ile kariyer ve gelişim yolculuklarına yön vermiştir.

Frankfurt School tarafından düzenlenen Cinsiyet Eşitliği Atölyesi'ne 75, Finansal Kiralama/Leasing eğitimine 85 kişi katılım sağlamıştır.

Çalışan gelişim yolculuğunu desteklemek amacıyla yüksek lisans ve doktora yapmak isteyen çalışanlar için Türkiye'nin önde gelen 6 üniversite 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 üyelikleri ihtiyaçlar dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Yıl içerisinde tüm çalışanların davet edildiği çeşitli seminerler düzenlenmektedir. Bu seminerler ile çalışanların farkındalık düzeyini artırması ve ilgi alanları ile ilgili bilgi sahibi olmaları amaçlanmaktadır.

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.

214

2024 Yılında Düzenlenen Eğitim Sayısı

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, Kalkınma Yatırım Bankası 2024 yılı Ocak ayı itibarıyla çalışanların oyları ile ikinci kez Great Place to Work Sertifikası'nı elde etmiştir.

İnsan Kaynakları Süreçlerinde Dijitalleşme

Banka, 2022 yılında, genel stratejisi doğrultusunda, insan kaynakları ve iç iletişim uygulamalarının dijitalleştirilmesi çalışmalarına odaklanmıştır. Dönüşüm kaynaklarının 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

Banka, yürüttüğü sosyal sorumluluk projelerinde çalışan gönüllülüğünü önceliklendirmekte, projelerini yoğun olarak çalışanların katılımıyla gerçekleştirmektedir. Sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında;

- İyilik Kermesi düzenlenerek elde edilen gelir deprem bölgesindeki ihtiyaçların karşılanması amacıyla kullanılmıştır.
- Deprem bölgesindeki ihtiyaçları karşılamak ve bölgedeki firmaları desteklemek amacıyla yıl içerisinde sosyal yardımlaşma vakıfları üzerinden gelen talepler çalışanların katkılarıyla karşılanmıştır. İhtiyaçlar bölgedeki firmalardan satın alınarak talepte bulunan vakıflara teslim edilmiştir.
- Banka'nın kuruluşunun 50'nci yılı münasebetiyle 5.000 adet fidan ile 50'nci yıl Hatıra Ormanı oluşturulmasına başlanmıştır.

- KAÇUV Umut Kafe Genel Müdürlük'te ağırlandı ve kanserli çocuklarla ailelerine destek olunmuştur.
- 50 Kalkınma Yatırım Bankası çalışanı İstanbul Maratonu'na katılarak Koruncuk Vakfı yararına bağış toplayarak kız çocuklarının eğitimine destek sağlamıştır.
- 8 Mart Dünya Kadınlar Günü'nde kadın çalışanlara Toplum Gönüllüleri Vakfı tarafından hazırlanan hediye paketleri dağıtılarak vakfa katkı sağlanmıştır.

BANKA’NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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 kullanılmış kredi veya başkaca bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI

2024 yılında Banka tarafından, “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca şu hizmetler alınmıştır:

- 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
- Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğitim. 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
- Türkcell Dijital İş Servisleri A.Ş.’den Sızma Testi hizmeti
- Türkgen 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 YÖNETİM İLKELERİ’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 çalışılmaktadır. Banka etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik altyapı çalışmalarının incelenmesi sonrasında bu ilkelerin 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.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ’NE UYUM RAPORU

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 görüşmüş, 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.
- 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 5 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.

2024 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.

2024 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. 15.04.2024 tarihli raporunda, Banka’nın SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne Uyum Derecelendirme Notu’nu 9,52 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	9,52	9,84	9,92	9,12	9,52

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

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;

- Banka'nın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra kalan tutar net dönem kârıdır.
- Banka net dönem kârının dağıtımı aşağıdaki şekilde yapılır:
 - 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.
 - Kalan kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.
 - 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.
 - 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.
 - Kalan kâr yedek akçe olarak ayrılır.
- 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 YÖNETİM KURULU RAPORU

2024 yılında iktisadi faaliyet; artan jeopolitik riskler ve finansal koşullardaki sıkışmaya rağmen küresel merkez bankalarının faiz indirimleri ile birlikte ılımlı seyretmiş, ekonomik görünüm büyüme eğilimine yönelmiştir. Geçtiğimiz yıl küresel çapta yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar artarken, yapay zekâ ve dijitalleşme alanında yenilikçi adımlar atılmıştır.

Bölgesel risklerin arttığı ve küresel ekonomide zorlukların görüldüğü 2024 yılında, Türkiye ekonomisinde sıkı parasal duruşun desteği ile yıllık enflasyon hızla gerilemiş, yurt içi talep ivme kaybetmiş ve büyüme bileşenleri arasında dengelenme başlamıştır. Ülkemizde uygulanan yeni ekonomi programı ve enflasyonla mücadele kapsamında alınan önlemlerin etkisi ile enflasyonda başlayan düşüş, yılın ikinci yarısında daha da belirgin hale gelmiştir. 2024 yılı içinde ülke risk priminde gerileme kaydedilmesinin, başta dış finansman koşullarının iyileşmesi olmak üzere, bankacılık sektörüne birçok olumlu etkisi olmuştur.

Bankamızın yıl sonu mali göstergelerine baktığımızda, aktiflerimizin 2024 yıl sonu itibarıyla %13,9'luk bir büyüme ile 153,6 milyar TL'ye ulaştığı görülmektedir. Toplam aktifimizin %62'sini oluşturan kredilerimizin tutarı %13 artarak 2024 yılsonu itibarıyla 94,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise %0,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2023 Aralık ayında %16,86 olan Bankamız sermaye yeterliliği oranı, Aralık 2024 itibarıyla %17,98 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 2024 faaliyet döneminde hayata geçirdiğimiz tüm faaliyetlerimizde emeği geçen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunar ve Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2024 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerlendirmelerinize takdim ederiz.

DENETİM KOMİTESİ’NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

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 Kurulu’nca 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 değerlendirme 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. 2024 yılında gerçekleştirilen 16 toplantıda 51 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 2024 yılında planlı denetim faaliyetleri kapsamında 19 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 değerlendirme 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 sağlamıştır. 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 vermeye devam edilmekte, 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 belirlenmiş limitler çerçevesinde izlenmektedir. 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 gerçekleştirmeler sunulmakta ve kabul edilen teminat mektuplarının Banka limitlerine uyumu değerlendirilmektedir. 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.

2024 dönemine yönelik olarak “Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu”nun Mart 2025’te Yönetim Kurulu’nca onaylanarak BDDK’ya gönderilmesi planlanmaktadır.

Erdal Erdem
Denetim Komitesi Başkanı

Zeynep Boğa
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Ömer Karademir
Denetim Komitesi Üyesi

Kerem Dönmez
Denetim Komitesi Üyesi

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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 ölçülmesinin 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 ölçülmesinin 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 planına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlandıncaya 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 arttığına 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 Banka’nın kazançlarında veya sermayesinde kayıp meydana gelme olasılığını ifade etmektedir. Diğer bir ifadeyle, ulusal para değerindeki değişimlerden ya da pozisyonunda yer alan farklı dövizler arasındaki parite değişimlerinden 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 raporlanmaktadır.

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 öngörülebilir 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 öngörülebilir 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’nın 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.

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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, aksamının 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 içsel 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 bütünlüklü 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 kapsamı esastır.

Bu kapsamda; BDDK'nın 11.07.2014 tarihli 29057 sayılı Resmi 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.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Banka'nın mali durumuna ilişkin finansal veriler, Aralık 2023 ve Aralık 2024 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Milyon TL	31.12.2023	31.12.2024	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	134.847,47	153.596,09	18.748,61	%13,9
Krediler	84.158,71	94.812,83	10.654,13	%12,7
Yabancı Kaynaklar	123.964,99	133.599,09	9.634,10	%7,8
Özkaynaklar	10.882,48	19.997,00	9.114,51	%83,8
Toplam Gelir	23.078,92	25.492,70	2.413,79	%10,5
Toplam Giderler (Vergi dahil)	19.035,54	19.352,11	289,57	%1,5
Vergi Karşılığı	1.599,23	2.531,04	931,81	%58,3
Kâr/Zarar	4.043,38	6.167,59	2.124,21	%52,5
Sermaye Yeterliliği St. Rasyosu (%)	16,86	17,98	1,12	%6,6

Banka aktif büyüklüğü, 2024 yılı Aralık ayında, bir önceki yılın aynı dönemine göre %13,9 oranında artarak 153,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aktif büyüklüğünün gelişiminde, likit aktiflerde meydana gelen %29,4'lük artış (11,1 milyar TL) ile kredilerde meydana gelen %12,7'lik artış (10,6 milyar TL) belirleyici olmuştur.

Bilançonun pasif tarafındaki artışın ise yaklaşık %8 oranında artan (9,6 milyar TL) yabancı kaynaklar ile özkaynaklarda meydana gelen yaklaşık %83,8'lik (9,1 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 (ABD doları için %19,97, avro içinse %12,73) göz önünde bulundurulmalıdır.

Banka'nın aktiflerinin yapısındaki gelişime bakıldığında; krediler toplamının yaklaşık 94,8 milyar TL seviyesine ulaştığı görülmektedir. Kredilerin toplam aktif içerisindeki payı 2024 yılında %61,73 seviyesinde gerçekleşmiştir.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Aktiflerin Yapısı (%)	31.12.2023	31.12.2024
Nakit ve Nakit Benzerleri	16,29	14,72
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,44	0,45
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	11,29	16,61
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	10,10	6,77
Türev Finansal Varlıklar	0,05	0,09
Krediler	62,41	61,73
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(Net)	0,02	0,04
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0,05	0,08
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0,24	0,31
Diğer Aktifler	0,17	0,32
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,06	1,12
Toplam	100,00	100,00

Takipteki Alacaklar (brüt) bakiyesi, 2024 yılında 733 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Brüt takip rasyosu, 2023 yılı sonundaki %1,0 seviyesinden 2024 yılı sonunda %0,8 seviyesine inmiştir. Takipteki alacaklara ayrılan karşılık tutarı, 2024 yılında 2023 yılına göre %9 artarak ayrılan karşılık 576,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak, takipteki krediler (net)/toplam krediler rasyosu ise %0,38'den %0,16'ya düşmüştür.

Toplam Krediler (Bin TL)	31.12.2023	31.12.2024
Krediler	84.158.708	94.812.835
Takipteki Alacaklar (Brüt)	848.082	732.750
Ayrılan Karşılık (-)	528.780	576.351
Takipteki Alacaklar (Net)	319.302	156.399

2023 yılı sonunda 37.840 milyon TL olan Banka likit aktifleri %29,4 oranında artarak Aralık 2024'te 48.960 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu gelişmede, nakit ve nakit benzerleri 21.962 milyon TL'den 22.601 milyon TL'ye yükselmiş ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 15.221 milyon TL'den 25.518 milyon TL'ye yükselmiştir.

Likit Aktifler (Bin TL)	31.12.2023	31.12.2024
Nakit ve Nakit Benzerleri	21.962.268	22.601.168
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	591.455	696.997
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	15.220.615	25.517.503
Türev Finansal Varlıklar	65.716	144.142
Toplam	37.840.054	48.959.810

Kredi plasmanları ağırlıklı olarak yurt dışı kaynaklarla finanse edilen Banka'da kaynak yapısı içinde alınan krediler yaklaşık 108 milyar TL'ye ulaşmış, toplam pasifler içindeki payı aynı dönemde %72,6'dan %70,5'e düşmüştür. Özkaynaklar 2024'te yaklaşık 20 milyar TL düzeyine yükselmiş ve özkaynakların pasif içindeki payı %8,1'den %13,0 seviyesine yükselmiştir.

Pasiflerin Yapısı (%)	31.12.2023	31.12.2024
Alınan Krediler	72,64	70,50
Para Piyasalarına Borçlar	2,14	2,24
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,46	2,43
Fonlar	4,74	5,47
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	8,59	4,93
Karşılıklar	0,32	0,39
Diğer Yükümlülükler	1,04	1,02
Özkaynaklar	8,07	13,02
Dönem Kârı / Zararı	3,00	4,02
Toplam	100,00	100,00

Toplam gelir %10 artış (2.414 milyon TL) ile 25.493 milyon TL olurken, toplam giderler ise %2 artışla (289 milyon TL) 19.325 milyon TL (vergi dahil) olarak gerçekleşmiştir. Banka dönem net kârı da önceki yıla göre %53 oranında artış göstererek 6.168 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Toplam Gelir ve Giderler (Milyon TL)	31.12.2023	31.12.2024	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Gelir	23.079	25.493	2.414	10,46
Toplam Giderler (Vergi hariç)	17.437	16.794	-643	-3,69
Vergi Karşılığı (-)	1.599	2.531	932	58,29
Net Kâr (Zarar)	4.043	6.168	2.125	52,56

Kârın/Zararın Kaynakları (Milyon TL)	31.12.2023	31.12.2024
Faiz Marjı	7.520,4	11.266,7
Kambiyo Marjı	-2.752,1	-169,7
Ücret ve Komisyon Marjı	109,1	202,0
Serm. Piy. İşlem. Marjı	162,5	101,3
Türev Finansal İşlemler Marjı	1.986,1	-729,6
Diğer Gelirler Marjı	-1.383,4	-1.972,1
Vergi Öncesi Kâr	5.642,6	8.698,6
Vergi Karşılığı (-)	1.599,2	2.531,0
Net Kâr (Zarar)	4.043,4	6.167,6

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, 2024 yılı aralık ayında, 2023 yılının aynı ayına göre %49,82 oranında (yaklaşık 3.746 milyon TL) artarak 11.267 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2024 yıl sonu itibarıyla kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı 2023 yılı sonuna göre %43,95'ten %41,41'e düşmüştür. 2024 yılında, para piyasası işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı, geçen yılın aynı dönemine göre %16,15'ten %17,77'ye yükselirken, bankalardan elde edilen faiz gelirlerinin aynı dönemde toplam faiz gelirleri içindeki payı ise %17,65'ten %16,89'a düşmüştür. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içerisindeki payı ise 2023 yıl sonundan 2024 yıl sonuna %22,25'ten %23,93'e yükselmiştir.

Faiz Gelirlerinin / Giderlerinin Yapısı (%)	31.12.2023	31.12.2024
Faiz Gelirleri	100	100
Kredilerden	43,95	41,41
Bankalardan	17,65	16,89
Para Piyasası İşlemlerinden	16,15	17,77
Menkul Değerlerden	22,25	23,93
Diğer	0,00	0,00
Faiz Giderleri	100	100
Para Piyasası İşlemlerine	6,11	11,64
Kullanılan Kredilere	83,53	83,72
Diğer	10,36	4,64

Banka ortalama aktif kârlılığı geçen yılın aynı dönemine göre %3,57 seviyesinden %4,27 düzeyine yükselirken, ortalama özkaynak kârlılığı ise %45,66'dan %38,18'e düşmüştür.

2024 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla yasal özkaynak tutarı 24.231,8 milyon TL seviyesine yükselmiş, Kredi Riskine Esas Tutar 107.075,1 milyon TL, Piyasa Riskine Esas Tutar 20.484,3 milyon TL, Operasyonel Riske Esas Tutar ise 7.209,8 milyon TL olarak hesaplanmıştır. Bunun neticesinde Banka SYSR'si; 2023 yılı Aralık ayında %16,86 iken, 2024 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla %17,98 olarak gerçekleşmiştir.

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

Fitch Ratings tarafından 17 Eylül 2024 tarihinde Banka'nın kredi derecelendirme notu B+'dan BB-' ye yükseltilmiş ve görünümü "Durağan" olarak belirtilmiştir.

Yabancı Para	Not	Görünüm
Uzun Vadeli	BB-	Durağan
Kısa Vadeli	B	
Türk Lirası		
Uzun Vadeli	BB-	Durağan
Kısa Vadeli	B	
Ulusal		
Uzun Vadeli	AAA (TUR)	Durağan
Destek Notu (Government Support Rating)	bb-	

2020–2024 DÖNEMİ İÇİN SEÇİLMİŞ ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR

(Milyon TL)	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam Aktifler	28.073,4	48.380,7	91.598,2	134.847,5	153.596,1
Finansal Aktifler	6.141,9	8.421,5	24.342,9	37.840,1	48.959,8
Toplam Krediler	20.402,7	37.483,2	60.340,3	84.158,7	94.812,8
Takipteki Krediler (Net)	68,1	326,7	326,6	319,3	156,4
Toplam Yabancı Kaynaklar	24.485,2	43.917,4	84.754,8	123.965,0	133.599,1
Ödenmiş Sermaye	1.600,0	2.000,0	2.500,0	2.500,0	5.500,0
Özkaynaklar	3.588,2	4.463,4	6.843,4	10.882,5	19.997,0
Net Faiz Geliri	737,3	1.376,8	3.003,0	7.520,4	11.266,7
Net Kâr	501,8	813,9	1.691,4	4.043,4	6.167,6

(%)	2020	2021	2022	2023	2024
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	72,7	77,5	65,9	62,41	61,73
Takipteki Krediler (Brüt)/Toplam Krediler (Brüt)	1,1	2,3	1,5	1,01	0,77
Toplam Yabancı Kaynaklar/ Toplam Pasifler	87,2	90,8	92,5	91,93	86,98
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	12,8	9,2	7,5	8,07	13,02
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	22,4	14,3	16,7	16,86	17,98
Ortalama Aktif Kârlılığı	2,2	2,4	2,4	3,57	4,27
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	19,5	20,2	31,1	45,66	38,18

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

**31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka’nın 31 Aralık 2024 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 Saklanması 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”) 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile 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.

Diğer Husus

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 8 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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 finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.



Shape the future
with confidence

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm IX numaralı dipnotta açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Shape the future
with confidence

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 erdirmeye 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 yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen 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.)
- Bankanın 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 dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



Shape the future
with confidence

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 bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 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: 0 216 636 89 28
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhassebe@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 Saklanması 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 : Zeynep KOÇ / Mali İşler / Yönetici
Tel No : 0 216 636 88 89

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	130
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	130
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	131
IV.	Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	132
V.	Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	132
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	132
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	132

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	134-135
II.	Nazım hesap tablosu	136
III.	Kar veya zarar tablosu	137
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	138
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	139
VI.	Nakit akış tablosu	140
VII.	Kar dağıtım tablosu	141

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	142
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	142
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	143
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	144
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	144
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	144
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	144
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	144-147
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	147-150
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	151
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	151
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	151
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	152
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	152
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	153
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	154
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	154
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	154-157
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	157
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	158
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	158
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	158
XXIII.	Hisse başına kazanç	158
XXIV.	İlişkili taraflar	158
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	159

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	160-170
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	171-180
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	181-183
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	184-187
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	188
VI.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	188-197
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	198
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	199-201
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	201
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	201-232

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	233-246
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	247-252
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	253-254
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	255-259
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	260
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	260
VII.	Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	261
VIII.	Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	261

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	262
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	262

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	263
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	263

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 5.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 550 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	5.449.484	99,08	5.449.484	-
Diğer Ortaklar (*)	50.516	0,92	50.516	-
Toplam	5.500.000	100,00	5.500.000	-

(*) 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 2024 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	34
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	18
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	28
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	29
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	19
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	17
Kerem DÖNMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	17

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	28
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme ^(*) , Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	36
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	25
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Yüksek Lisans	37
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	24
Yeşim ŞİMŞEK	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	35
Muzaffer Gökhan SONGÜL	GMY / Kredi Tahsis	05.09.2022	Yüksek Lisans	21
Nuri Yasin KÜLAHÇI	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi, Kurumsal İletişim ^(**)	18.10.2022	Yüksek Lisans	19

(*) Banka Yönetim Kurulu’nun 30 Eylül 2024 tarihli kararı ile Kredi İzleme Birimi, Genel Müdür Yardımcısı Satı BALCI’ya bağlanmış olup, 6 Kasım 2024 tarihli kararı ile birimin adı Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme olarak değiştirilmiştir.

(**) Banka Yönetim Kurulu’nun 16 Ekim 2024 tarihli kararı ile Kurumsal İletişim Birimi, Genel Müdür Yardımcısı Nuri Yasin KÜLAHÇI’ya bağlanmıştır.

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	21

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 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, 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 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000 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 iştiraki mali kuruluş olmadığı için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak yoluyla konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
VARLIKLAR		(Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	25.304.115	23.655.695	48.959.810	22.296.189	15.543.865	37.840.054	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		20.941.625	1.659.543	22.601.168	20.791.342	1.170.926	21.962.268	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.842	-	1.842	2.560	-	2.560	
1.1.2 Bankalar		11.022.933	1.659.543	12.682.476	3.758.538	1.170.926	4.929.464	
1.1.3 Para Piyasalarından Alacakları		9.921.861	-	9.921.861	17.046.025	-	17.046.025	
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(5.011)	-	(5.011)	(15.781)	-	(15.781)	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		416.293	280.704	696.997	318.816	272.639	591.455	
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		416.293	280.704	696.997	318.816	272.639	591.455	
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-	
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.802.055	21.715.448	25.517.503	1.120.503	14.100.112	15.220.615	
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.201.141	5.848.330	9.049.471	868.246	7.758.688	8.626.934	
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.813	-	8.813	18.362	-	18.362	
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		592.101	15.867.118	16.459.219	233.895	6.341.424	6.575.319	
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(1,5)	144.142	-	144.142	65.528	188	65.716	
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		144.142	-	144.142	65.528	188	65.716	
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-	
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(2)	30.909.813	72.576.250	103.486.063	24.956.730	71.399.398	96.356.128	
2.1 Krediler		22.773.031	72.039.804	94.812.835	19.333.681	64.825.027	84.158.708	
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		1	-	1	3	-	3	
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-	
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		9.865.929	536.446	10.402.375	7.046.016	6.574.371	13.620.387	
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9.865.929	536.446	10.402.375	7.046.016	6.513.924	13.559.940	
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	60.447	60.447	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1.729.148)	-	(1.729.148)	(1.422.970)	-	(1.422.970)	
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)	54.612	-	54.612	27.332	-	27.332	
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)		44.026	-	44.026	16.746	-	16.746	
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		44.026	-	44.026	16.746	-	16.746	
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)	72.180	-	72.180	42.366	-	42.366	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	52.125	-	52.125	32.252	-	32.252	
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		52.125	-	52.125	32.252	-	32.252	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(9)	-	-	-	-	-	-	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(10)	477.494	-	477.494	322.823	-	322.823	
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		253.872	239.929	493.801	67.055	159.464	226.519	
VARLIKLAR TOPLAMI		57.124.211	96.471.874	153.596.085	47.744.747	87.102.727	134.847.474	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
YÜKÜMLÜLÜKLER		(Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	21.904.450	86.380.401	108.284.851	17.995.416	79.951.624	97.947.040	
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(3)	3.424.625	11.032	3.435.657	2.884.276	-	2.884.276	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	3.735.924	3.735.924	-	3.321.427	3.321.427	
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.3 Tahviller		-	3.735.924	3.735.924	-	3.321.427	3.321.427	
V. FONLAR	(5)	2.254.778	6.147.855	8.402.633	2.676.239	3.721.694	6.397.933	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		1.505.796	3.507.329	5.013.125	325.241	2.584.491	2.909.732	
5.2 Diğer		748.982	2.640.526	3.389.508	2.350.998	1.137.203	3.488.201	
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-	
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7,10)	17.382	3.507	20.889	15.195	3.104	18.299	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		17.382	3.507	20.889	15.195	3.104	18.299	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-	
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-	
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	22.161	-	22.161	20.737	-	20.737	
X. KARŞILIKLAR	(11)	599.237	-	599.237	428.541	-	428.541	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		473.370	-	473.370	266.464	-	266.464	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.4 Diğer Karşılıklar		125.867	-	125.867	162.077	-	162.077	
XI. CARİ VERGİ BORCU	(12)	813.963	-	813.963	545.981	-	545.981	
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)	5.516.800	2.060.311	7.577.111	3.712.899	7.865.824	11.578.723	
14.1 Krediler		5.516.800	2.060.311	7.577.111	3.712.899	7.865.824	11.578.723	
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	591.665	114.998	706.663	477.019	345.013	822.032	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(17)	19.905.545	91.451	19.996.996	10.795.135	87.350	10.882.485	
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.500.000	-	5.500.000	2.500.000	-	2.500.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		211.495	-	211.495	210.112	-	210.112	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		5.421	-	5.421	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		2.438	-	2.438	(506)	-	(506)	
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.484	91.451	102.935	72.986	87.350	160.336	
16.5 Kar Yedekleri		8.012.543	-	8.012.543	3.969.168	-	3.969.168	
16.5.1 Yasal Yedekler		422.038	-	422.038	219.869	-	219.869	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		7.536.279	-	7.536.279	3.695.073	-	3.695.073	
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		54.226	-	54.226	54.226	-	54.226	
16.6 Kar veya Zarar		6.167.585	-	6.167.585	4.043.375	-	4.043.375	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		6.167.585	-	6.167.585	4.043.375	-	4.043.375	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		55.050.606	98.545.479	153.596.085	39.551.438	95.296.036	134.847.474	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			10.610.912	32.631.385	43.242.297	11.876.311	24.568.607	36.444.918
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)		149.197	4.925.973	5.075.170	84.924	4.669.416	4.754.340
1.1 Teminat Mektupları			149.197	4.159.253	4.308.450	84.924	4.060.156	4.145.080
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			149.196	4.159.253	4.308.449	84.923	4.060.156	4.145.079
1.2 Banka Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler			-	133.709	133.709	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler			-	133.709	133.709	-	-	-
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			-	633.011	633.011	-	609.260	609.260
1.9 Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1,3)		3.895.049	15.540.909	19.435.958	1.656.171	7.929.901	9.586.072
2.1 Cayılamaz Taahhütler			318.549	646.801	965.350	390.901	1.292.430	1.683.331
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri			72.489	120.074	192.563	127.990	1.292.376	1.420.366
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. 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			246.060	526.727	772.787	262.911	54	262.965
2.2 Cayılabilir Taahhütler			3.576.500	14.894.108	18.470.608	1.265.270	6.637.471	7.902.741
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			3.576.500	14.894.108	18.470.608	1.265.270	6.637.471	7.902.741
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)		6.566.666	12.164.503	18.731.169	10.135.216	11.969.290	22.104.506
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			6.566.666	12.164.503	18.731.169	10.135.216	11.969.290	22.104.506
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			6.566.666	12.164.503	18.731.169	10.135.216	11.969.290	22.104.506
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri			2.307.407	7.105.124	9.412.531	982.007	10.034.857	11.016.864
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri			4.259.259	5.059.379	9.318.638	9.153.209	1.934.433	11.087.642
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)			131.260.731	549.735.253	680.995.984	131.922.770	446.065.549	577.988.319
IV. EMANET KIYMETLER			135.670	-	135.670	118.371	-	118.371
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler			135.670	-	135.670	118.371	-	118.371
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			131.125.061	549.735.253	680.860.314	131.804.399	446.065.549	577.869.948
5.1 Menkul Kıymetler			3.476.749	654.546	4.131.295	15.655.237	-	15.655.237
5.2 Teminat Senetleri			-	3.360.450	3.360.450	2.390	4.853.729	4.856.119
5.3 Emtia			-	-	-	-	-	-
5.4 Varant			-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul			121.911.393	514.670.160	636.581.553	110.341.770	413.292.111	523.633.881
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler			5.623.575	26.609.300	32.232.875	5.668.808	23.577.339	29.246.147
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar			113.344	4.440.797	4.554.141	136.194	4.342.370	4.478.564
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			141.871.643	582.366.638	724.238.281	143.799.081	470.634.156	614.433.237

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kâr 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	
			Cari Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2023
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		23.344.740	16.174.559
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			9.667.343	7.108.531
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			3.943.080	2.855.021
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			4.148.014	2.612.351
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			5.586.303	3.598.585
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar			-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar			2.186.994	1.076.745
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			3.399.309	2.521.840
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			-	71
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		(12.078.016)	(8.654.204)
2.1 Mevduata Verilen Faizler			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(10.112.142)	(7.228.677)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			(1.406.061)	(528.595)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(259.906)	(182.028)
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			(5.220)	(2.908)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			(294.687)	(711.996)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			11.266.724	7.520.355
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			202.039	109.072
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			241.904	154.721
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			88.282	90.520
4.1.2 Diğer	(13)		153.622	64.201
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			(39.865)	(45.649)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			(2)	(14)
4.2.2 Diğer	(13)		(39.863)	(45.635)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			(3)	29.035
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(797.919)	(603.506)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			101.323	162.471
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			(729.556)	1.986.104
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(169.686)	(2.752.081)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		432.276	218.105
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)			11.132.155	7.266.902
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(6)		(734.413)	(492.033)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)		(452.834)	(348.006)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			(825.823)	(430.335)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		(420.463)	(353.921)
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			8.698.622	5.642.607
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)		8.698.622	5.642.607
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(10)		(2.531.037)	(1.599.232)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(2.662.920)	(1.762.541)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			131.883	163.309
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(11)		6.167.585	4.043.375
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)		6.167.585	4.043.375
25.1 Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)			0,014	0,016

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr 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 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak–31 Aralık 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6.167.585	4.043.375
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(54.457)	(4.272)
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2.944	-
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	4.157	-
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	(1.213)	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(57.401)	(4.272)
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	(81.402)	(4.409)
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
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	24.001	(9.327)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6.113.128	4.039.103

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Önemli Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak 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				
I.	Önceki Dönem 31 Aralık 2023														
II.	Önceki Dönem Sona Bakışısı	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	163.141	1.467	2.277.800	1.691.368	-	6.843.382
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hatırların Düzeltilemesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Mutabakat Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakış (I+II)	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	163.141 (13.756)	1.467 9.464	2.277.800	1.691.368	4.043.375	6.843.382
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.039.103
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı ile Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Önemli Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sona Bakışısı (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
I.	Önceki Dönem 31 Aralık 2024														
II.	Önceki Dönem Sona Bakışısı	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	149.405	10.931	3.969.168	4.043.375	-	10.882.485
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hatırların Düzeltilemesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Mutabakat Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakış (I+II)	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	149.405 (57.401)	10.931	3.969.168	4.043.375	6.167.585	10.882.485
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.113.128
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı ile Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	3.000.000	1.383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.001.383
VI.	Önemli Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Yabancı para çevirim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sona Bakışısı (III+IV+...+X+XI)	5.500.000	5.421	-	206.074	-	2.438	-	-	92.004	10.931	8.012.543	-	6.167.585	19.996.996

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen 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 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(1)	6.910.943	4.037.666
1.1.1 Alınan Faizler		21.832.901	12.828.693
1.1.2 Ödenen Faizler		(11.376.008)	(5.885.250)
1.1.3 Alınan Temettüler		29.035	22.876
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		241.904	154.721
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.937	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		142.506	141.541
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.035.933)	(515.116)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.517.855)	(1.579.730)
1.1.9 Diğer	(1)	(412.544)	(1.130.069)
I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1)	(1.060.222)	3.966.737
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(79.766)	(142.400)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		595.226	4.571.645
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(188.316)	420.236
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)		(2.976.406)	2.597.223
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1.589.040	(3.479.967)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1)	5.850.721	8.004.403
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2.658.780)	(3.907.441)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(30.000)	(6.536)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(45.640)	(14.733)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.480	421.475
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(33.755.416)	(22.856.316)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		27.058.219	19.831.165
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.738.782)	(2.499.330)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6.885.548	837.510
2.9 Diğer		(35.189)	379.324
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1)	(2.515.798)	(16.442)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.489.924)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		3.001.383	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(27.257)	(16.442)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	(365.060)	2.022.255
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		311.083	6.102.775
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	21.402.100	15.299.325
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	21.713.183	21.402.100

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr 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 2024 ^(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023 ^(**)
İDÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	8.698.622	5.642.607
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(2.531.037)	(1.599.232)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2.662.920)	(1.762.541)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	131.883	163.309
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6.167.585	4.043.375
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) ^(**)	-	(202.169)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	6.167.585	3.841.206
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 ^(**)	-	3.841.206
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	0,014	0,016
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,4	1,6
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 2024 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2024 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
(**) 2023 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 2024 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 Saklanması 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 Saklanması 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 2024 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:

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı”na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK’nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29’da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bu kapsamda BDDK’nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar verilmiştir. Buna istinaden Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamıştır.

c. Diğer hususlar:

Bulunmamaktadır.

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları II - XXV 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

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, Alman Kalkınma Bankası ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu 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 sektörlerle 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, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, 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 aşımalarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır:

- 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.
- Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- 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.
- 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 2024 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 değerlendirilmektedir. 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 TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na uygun olarak 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 ettirilmede, 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 olduğunda 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 2024 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 değerlendirme 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 değer iskonto edilmiş değer 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 değer 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 2024 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 temettüleri 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 değerın belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerın ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerın birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtırıyor 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 2024 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 değerlendirilmektedir. 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.

Dövizle 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 verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 beklenen kayıp hesaplamalarında 30 Haziran 2024 itibarıyla yeni rating metodoloji ve modelleri ile yeni TFRS 9 metodoloji ve modelleri kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu modellerde müşteriler Kurumsal-KOBİ, Proje Finansmanı ve Finansal Kurumlar (Bankalar dahil) olacak şekilde segmente edilmiştir.

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

Aşama 1: Kredinin verilışinden 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 verilışinden 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 edebilmektedir.

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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:

Birinci grup altında sınıflandırılan müşteriler, aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda ikinci grup altında sınıflandırılır:

- Müşterinin maksimum gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırma yapılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Kredi riskinde önemli artış kriteri: Kurumsal-KOBİ Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için en son mali bilanço baz alınarak elde edilmiş derece ile bir yıl önceki derecesi arasındaki derece kötüleşmesi 4 dereceden fazla olursa ve güncel derecesi C grubu ratinglerine denk gelen bir ratingte ise (9, 10, 11 ratingleri) veya güncel derecesi en kötü derece sınıfı olan 11 olarak hesaplanmış ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

Proje Finansmanı portföyünde bulunan ve Proje Finansmanı Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için güncel derece notu en kötü sınıfta (8 – Zayıf) ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

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.

İkinci grup altında sınıflandırma kriterleri tüm Banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda ikinci grup altında sınıflandırma yapılabilmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

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
- Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Bankaya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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.

Banka’nın kullanıma aldığı yeni modellerinde, Kurumsal-Kobi ve Proje Finansmanı segmentleri için değerlendirme yapılırken, kalitatif ve kantitatif puanlar dikkate alınmaktadır. Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin rating puanı hesaplanmaktadır.

Uygulamaya alınan yeni metodolojide Finansal Kurumlar (Bankalardan olan alacaklar dahil) portföyü ise uluslararası kabul görmüş derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme notları ile değerlendirilmektedir. Eğer derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bir rating yoksa bu durumda finansal kurumun bulunduğu ülke ratingi dikkate alınmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla uygulanan yeni makro modellerde, Kurumsal-Kobi portföyü ve Finansal Kurumlar portföyü için ileriye dönük makro etkiyi içeren temerrüt olasılıklarının hesaplanabilmesi adına her iki portföy için de Vasicek’in tek faktörlü açıklayıcı modele dayanan yaklaşımı kullanılmıştır. Bu yaklaşım için kullanılacak sistemik risk faktörü, en kapsamlı makro-ekonomik göstergelerden birisi olarak kabul edilen ve sektörde sistemik risk faktörü için yaygın olarak kullanılan GSYİH büyümesi oranı dikkate alınmıştır. Söz konusu sistemik risk faktörü yıllık periyotlarda gözden geçirilerek revize edilmektedir.

Proje Finansmanı portföyünde ise temerrüt olasılıkların elde edilebilmesi adına BDDK Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ (İDDY) 37’nci paragrafına göre ihtisas kredileri için kullanılacak Beklenen Kayıp (EL) değerlerinin TFRS kapsamında da kullanılmasına karar verilmiş ve bu değerler üzerinden rating gruplarına göre uygulanacak temerrüt olasılıkları elde edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak, portföy temerrüt oranının temel bir makro değişken ile korelasyonuna dayanan yaklaşım ile her bir rating grubu için gelecek dönem tahminlemesi gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. 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 duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar, finansal tablolarda TFRS 5 “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. 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 2024 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 “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 değerlendirme 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 amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

	<u>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</u>	<u>Amortisman Oranı (%)</u>
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 2024 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 2024 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 yükümlülüklerle 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 yükümlülüklerle 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 2024 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihindeki karşılıklar, %3,01 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %1,91). Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli olan, 46.655,43 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2023: 35.058,58 tam TL).

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi:

5520 sayılı Kanun’un “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 ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen 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 2024 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.

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 kurumlar vergisinden istisna olan kısım 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkan Kararı %50 ye düşürülmüştür. 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 muhasebesinin 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere uygulanmasına karar verilmiştir.

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 değerlendirme 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 Kasım 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 değerlendirme farkları vergi matrahına etki etmeyecektir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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):

524 sayılı Kanun'un 36. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu'na “Yurt içi asgari kurumlar vergisi” başlıklı 32/C maddesi eklenmiş olup söz konusu hükme ilişkin 1 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'inin 13. maddesinde yapılan açıklamalara göre, ilgili hükümler dikkate alınarak 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarda hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır.

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 değerlendirme 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 yasallaşmış 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 Resmi 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 2024 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 indirimine 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 değerlendirme 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, Alman Kalkınma Bankası ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu 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, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu’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 2024 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

Banka’nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 3.000.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 30 Nisan 2024 tarihinde 2.500.000 TL’den 5.500.000 TL’ye yükseltilmiştir.

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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Net Dönem Karı	6.167.585	4.043.375
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	450.819.672	250.000.000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0,01368	0,01617

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırbilmektedirler. 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.

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 VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, garanti ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır. Banka, gelirinin tamamına yakınına 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 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir:

	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem (31.12.2024)				
Net Faiz Geliri/(Gideri)	12.054.465	(782.521)	(5.220)	11.266.724
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(18.584)	220.623	-	202.039
Diğer Gelirler	1.028.029	768.761	109.268	1.906.058
Diğer Giderler	(1.745.781)	(1.262.241)	(1.668.177)	(4.676.199)
Vergi Öncesi Kar	11.318.129	(1.055.378)	(1.564.129)	8.698.622
Vergi Karşılığı	-	-	(2.531.037)	(2.531.037)
Net Dönem Karı/(Zararı)	11.318.129	(1.055.378)	(4.095.166)	6.167.585
Cari Dönem (31.12.2024)				
Bölüm Varlıkları	58.631.504	94.176.590	733.379	153.541.473
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	54.612	-	54.612
Toplam Varlıklar	58.631.504	94.231.202	733.379	153.596.085
Bölüm Yükümlülükleri	5.745.717	125.732.076	2.121.296	133.599.089
Özkaynaklar	-	-	19.996.996	19.996.996
Toplam Yükümlülükler	5.745.717	125.732.076	22.118.292	153.596.085

	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Net Faiz Geliri/Gideri	7.848.796	(325.604)	(2.837)	7.520.355
Net Ücret 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
Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.231.833 TL (31 Aralık 2023: 19.763.573 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,98’dir (31 Aralık 2023: %16,86). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka’nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.706.074	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	5.421	4.038
Yedek akçeler	8.012.543	3.969.168
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	136.949	208.244
Kar	6.167.585	4.043.375
Net Dönem Karı	6.167.585	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	10.931
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	20.039.503	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	50.933	1.240
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	193	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	52.125	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 2024 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	477.494	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	580.745	357.310
Çekirdek Sermaye Toplamı	19.458.758	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	1.500.000	6.384.375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.500.000	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 2024 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	1.500.000	6.384.375
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	20.958.758	16.968.895
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.060.311	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)	1.212.764	967.062
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.273.075	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	3.273.075	2.794.678
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24.231.833	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 2024 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	-	-
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)	24.231.833	19.763.573
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	134.769.138	117.205.130
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,44	9,03
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,55	14,48
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,98	16,86
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	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 2024 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)	1.212.764	967.062
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı	1.212.764	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	517.968	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 2024 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 (31.12.2024)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	5.500.000	206.074	5.706.074
2.Sermaye Yedekleri	211.495	(206.074)	5.421
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	5.421	-	5.421
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	2.438	-	2.438
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	102.935	44.945	147.880
5. Kar Yedekleri	8.012.543	-	8.012.543
6. Kar veya Zarar	6.167.585	-	6.167.585
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	6.167.585	-	6.167.585
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(583.183)	(583.183)
Çekirdek Sermaye	19.996.996	(538.238)	19.458.758
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.500.000	1.500.000
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	19.996.996	961.762	20.958.758
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.060.311	2.060.311
Genel Karşılıklar	-	1.212.764	1.212.764
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	3.273.075	3.273.075
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	19.996.996	4.234.837	24.231.833

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme 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 2024 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 (31.12.2024)	
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)	2.060
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.060
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 artırımını 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 2024 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 (31.12.2023)	
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
	Pasif
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	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 artırım 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 2024 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 (31.12.2024)	
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 artırım 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	
	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
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 2024 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 (31.12.2023)	
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 azaltularak 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
Mütekip 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 artırımını 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	
	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
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 2024 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 kullandırımının 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 kullandırılacak kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımı, 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 2024 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 kullanılmasında, 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 karşılaşılabileceği 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 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.046.693	17.863.858	15.426.669	14.233.890
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.061.893	24.798.095	31.196.733	33.177.866
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	92.095.778	83.508.118	77.072.807	64.164.312
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5.484.131	3.340.207	2.777.807	1.843.164
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.399	239.745	319.302	323.958
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	224.359	237.077	228.491	174.264
Diğer alacaklar	1.098.121	960.025	619.070	455.072

(*) 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 %91,70 ve %99,43’tür (31 Aralık 2023: %86,60 ve %98,02).
- 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 %57,99 ve %62,61’dir (31 Aralık 2023: %55,61 ve %62,50).
- 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 2023: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 1.126.705 TL’dir (31 Aralık 2023: 892.314 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2024)								
Yurtiçi	14.046.693	25.992.518	92.095.778	5.484.131	156.399	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	274	-	-	-	-	224.359	-
OECD Ülkeleri (*)	-	69.101	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	54.612
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	1.043.509
Toplam	14.046.693	26.061.893	92.095.778	5.484.131	156.399	-	224.359	1.098.121
Önceki 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

(*) 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 2024 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 2024)	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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	333.511	90.361	-	-	-	350.074	73.798	423.872
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormanlık	-	-	-	55.308	-	-	-	-	55.308	55.308
Balıkçılık	-	-	333.511	35.053	-	-	-	350.074	18.490	368.564
Sanayi	-	-	76.720.881	4.432.006	135.782	-	-	20.728.893	60.559.776	81.288.669
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	27.388.337	4.134.939	-	-	-	17.651.867	13.871.409	31.523.276
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49.332.544	297.067	135.782	-	-	3.077.026	46.688.367	49.765.393
İnşaat	-	-	762.291	890.950	-	-	-	624.531	1.028.710	1.653.241
Hizmetler	14.046.693	26.061.893	14.279.095	70.814	20.617	224.359	1.098.121	33.772.059	22.029.533	55.801.592
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	780.653	70.814	20.617	-	-	525.382	346.706	872.088
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	2.083.182	-	-	-	-	111.429	1.971.753	2.083.182
Mali Kuruluşlar	14.046.693	26.061.889	11.264.405	-	-	224.359	1.098.121	33.129.684	19.565.783	52.695.467
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	17.514	-	-	-	-	5.564	11.950	17.514
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	133.341	-	-	-	-	-	133.341	133.341
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.046.693	26.061.893	92.095.778	5.484.131	156.399	224.359	1.098.121	55.475.557	83.691.817	139.167.374

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-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Serfa bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
7-Serfa bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
8-Serfa bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Serfa bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
10-Serfa bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-Kurumca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpoek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Hisse senedi yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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:

Önceki Dönem (31 Aralık 2023)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bankalar ve Araç Kurumlarından	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Gayrimenkul İpotegiyle 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	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 Taşocaklığı	-	-	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
Toplan 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-Bölgeleşme yönetimlerinden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari birimlerden ve tüzel olmayan kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Cok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Devlet bütçesinden veya diğer kamu kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Şarta bağlı ve diğer kamu kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı ve diğer kamu kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

8-Şarta bağlı ve diğer kamu kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

9-Şarta bağlı ve diğer kamu kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

10-Şarta bağlı ve diğer kamu kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

11-Kurumlar arası yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpoçek teminatlari menkul kıymetler

13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14-Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15-Hisse senedi yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	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	648.625	349.580	1.526.023	1.589.525	9.910.527	22.413	14.046.693
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15.620.424	3.378.606	3.387.191	98.566	1.824.311	1.752.795	26.061.893
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.302.884	2.621.052	5.311.699	8.702.432	74.008.221	149.490	92.095.778
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.418	-	18.960	162.583	5.300.170	-	5.484.131
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	156.399	156.399
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	224.359	224.359
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	1.098.121	1.098.121
Genel Toplam	17.574.351	6.349.238	10.243.873	10.553.106	91.043.229	3.403.577	139.167.374

Risk Sınıfları Önceki 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 ipotegiyle 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 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 ağırlığına göre risk tutarları - Standart yaklaşım:

Cari Dönem (31.12.2024)	Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı		11.959.597	303.590	-	14.388.189	-	45.350	11.733.974	-	100.736.674	-	-	-	52.318
Önceki Dönem (31.12.2023)		11.959.597	303.590	-	14.388.189	-	45.350	16.749.793	-	95.720.855	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı		9.095.069	244.686	-	15.208.902	-	51.762	7.922.062	-	95.118.398	-	-	-	32.252
Önceki Dönem (31.12.2023)		9.095.069	244.686	-	15.208.902	-	51.762	13.181.873	-	89.858.587	-	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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.

Cari Dönem (31.12.2024) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	5.164.614	664.162	1.073.764
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	35.151	20.006	20.267
Elektrik, Gaz, Su	5.129.463	644.156	1.053.497
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	493.804	67.454	49.876
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	45.220	63.343	44.009
Ulaştırma ve Haberleşme	315.243	8	1.410
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	133.341	4.103	4.457
Diğer	-	1.134	1.134
Toplam	5.658.418	732.750	1.124.774

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

Önceki Dönem (31.12.2023) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2024)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	528.780	90.946	(43.375)	-	576.351
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	892.314	349.851	(115.460)	-	1.126.705

Önceki 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	539.816	363.744	(11.246)	-	892.314

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (dövizde 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
31/12/2024	35,2898	36,7084	22,6057
30/12/2024	35,2392	36,7439	22,3514
27/12/2024	35,1614	36,5995	22,3346
26/12/2024	35,2341	36,6329	22,4335
25/12/2024	35,2058	36,6246	22,4298

Banka’nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 34,9223 TL, Avro: 36,5651 TL, CHF: 39,2820 TL’dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2024)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(*)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	362.235	1.293.944	3.364	1.659.543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	224.299	56.405	-	280.704
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.660.703	15.054.745	-	21.715.448
Krediler	26.082.676	45.957.128	-	72.039.804
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	536.446	-	-	536.446
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	96.659	143.270	-	239.929
Toplam Varlıklar	33.963.018	62.505.492	3.364	96.471.874
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.096	8.936	-	11.032
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	30.793.420	58.227.507	-	89.020.927
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	-	-	3.735.924
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.060.311	-	-	2.060.311
Muhtelif Borçlar	10.919	104.079	-	114.998
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3.507	-	3.507
Diğer Yükümlülükler	439.559	3.159.221	-	3.598.780
Toplam Yükümlülükler	37.042.229	61.503.250	-	98.545.479
Net Bilanço Pozisyonu	(3.079.211)	1.002.242	3.364	(2.073.605)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.046.797	(1.001.052)	-	2.045.745
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.046.797	4.058.327	-	7.105.124
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(5.059.379)	-	(5.059.379)
Gayrinakdi Krediler	2.298.219	2.627.754	-	4.925.973
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Toplam Varlıklar	34.328.349	52.772.408	1.970	87.102.727
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	4.860.455	-	8.100.424
Türev Finansal Araçlardan Alacak	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

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %47’si GBP, %42’si CHF ve %11’i JPY’den oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
ABD Doları	10	(7.914)	319.029	1.505.474	981.130
AVRO	10	(4.353)	49.637	674.157	414.765
Diğer	10	336	197	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki ^(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
ABD Doları	10	7.914	(319.029)	(1.505.474)	(981.130)
AVRO	10	4.353	(49.637)	(674.157)	(414.765)
Diğer	10	(336)	(197)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 opsiyonelite 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 büyük bölümünün 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 2024 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 BHFoR erken uyarı limiti de bankacılık hesaplarından 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 (31.12.2024)	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⁾	-	-	-	-	-	1.836	1.836
Bankalar ⁽¹⁾	12.601.467	-	-	-	-	79.596	12.681.063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	696.997	696.997
Para Piyasalarından Alacaklar	9.918.269	-	-	-	-	-	9.918.269
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	2.554.709	3.751.549	8.303.655	10.742.261	156.516	8.813	25.517.503
Verilen Krediler ⁽²⁾	19.865.266	21.012.207	18.285.097	7.964.007	25.826.803	156.399	93.109.779
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	646.816	349.580	1.894.602	1.914.385	5.572.121	-	10.377.504
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	144.142	-	-	-	-	1.148.992	1.293.134
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	45.730.669	25.113.336	28.483.354	20.620.653	31.555.440	2.092.633	153.596.085
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.435.657	-	-	-	-	-	3.435.657
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	171.549	171.549
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.735.924	-	-	-	3.735.924
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.017.242	35.113.999	31.616.580	8.222.600	29.703.938	-	111.674.359
Diğer Yükümlülükler ^{(4),(6)}	2.150.348	-	-	-	5.516.800	26.911.448	34.578.596
Toplam Yükümlülükler	12.603.247	35.113.999	35.352.504	8.222.600	35.220.738	27.082.997	153.596.085
Bilançodaki Uzun Pozisyon	33.127.422	-	-	12.398.053	-	-	45.525.475
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(10.000.663)	(6.869.150)	-	(3.665.298)	(24.990.364)	(45.525.475)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	128.539	-	-	-	-	-	128.539
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(34.644)	-	-	-	-	(34.644)
Toplam Pozisyon	33.255.961	(10.035.307)	(6.869.150)	12.398.053	(3.665.298)	(24.990.364)	93.895

⁽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 2024 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 oram riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki 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	17.034.643	-	-	-	-	-	17.034.643
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⁾	65.716	-	-	-	-	651.290	717.006
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	30.450.771	(6.737.166)	(14.204.291)	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 2024 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 (31.12.2024)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar ^(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,33	4,54		50,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	48,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,65	6,60		46,52
Verilen Krediler	6,46	8,25		18,99
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar ^(**)	4,55			46,19
Yükümlülükler ^(*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,63	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	2,30	2,60	-	45,84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ^(***)	3,60	5,97	-	22,64

- (*) 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 (31.12.2023)	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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 öngörülebilir 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 öngörülebilir 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 karşılaşılabileceği 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 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 gerçekleştirmeleri 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 (31.12.2024)				Önceki Dönem (31.12.2023)			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	271,84	11.10.2024	464,24	25.10.2024	117,72	13.10.2023	220,82	22.12.2023
En Düşük (%)	85,42	15.11.2024	250,82	20.12.2024	100,00	29.12.2023	155,34	17.11.2023

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2024)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	17.962.472	5.819.556
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.226.590	2.789.199	2.663.735	1.413.391
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	4.226.590	2.789.199	2.663.735	1.413.391
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	12.293.066	7.497.866	12.293.066	7.497.866
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12.293.066	7.497.866	12.293.066	7.497.866
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	26.214.077	24.490.577	1.310.704	1.224.529
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.834.034	4.681.803	4.527.267	4.375.037
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			20.794.772	14.510.823
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.225.024	4.573.899	19.091.079	3.678.617
Diğer nakit girişleri	12.565.727	7.336.909	12.565.727	7.336.909
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	32.790.751	11.910.808	31.656.806	11.015.526
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			17.962.472	5.819.556
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5.198.693	4.016.841
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			345,52	144,88

(*) 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 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2023)	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 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin 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 %82,4’tür. Banka’nın toplam fonlamasının %6,4’ü uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %5,8’i sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %2,6’sı para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,8’i 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 kalman likidite riski:

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

4. Net istikrarlı fonlama oranı:

BDDK tarafından, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek için istikrarlı fonlama yapmalarına yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir. İlgili yönetmelik uyarınca, net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Söz konusu tutarlar, yönetmelikte belirlenmiş olan dikkate alma oranları uygulandıktan sonra oran hesaplamasına dahil edilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):

Aylık ve üç aylık bazda hesaplanarak BDDK’ya raporlanan net istikrarlı fonlama oranının çeyrekler itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100’den az olamaz. Bununla birlikte kalkınma ve yatırım bankaları, BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar söz konusu asgari oranları sağlamaktan muaf tutulmuştur. Banka’nın 31 Aralık 2024 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %142,38’dir (31 Aralık 2023: %163,24).

	Cari Dönem (31.12.2024)	Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oran Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz ^(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
	A. MEVCUT İSTİKRARLI FON					
1	Özkaynak Unsurları	20.671.522	-	-	3.560.311	24.231.833
2	Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	20.671.522	-	-	3.560.311	24.231.833
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer Kişilere Borçlar	-	11.203.556	455.002	113.849.837	117.124.756
8	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer Borçlar	-	11.203.556	455.002	113.849.837	117.124.756
10	Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
11	Diğer Yükümlülükler	11.327.747	407.652	-	-	-
12	Türev Yükümlülükler		311.297	-	-	-
13	Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	11.327.747	96.355	-	-	-
14	MEVCUT İSTİKRARLI FON					141.356.589
	B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON					
15	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					972.148
16	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı Alacaklar	-	31.510.384	1.630.903	109.908.851	100.741.395
18	Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	31.510.384	1.630.903	11.906.215	17.448.224
20	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	91.820.897	78.047.762
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	45.350	29.478
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	45.350	29.478
24	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	6.136.389	5.215.931
25	Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
26	Diğer Varlıklar	2.073.917	96.208	-	-	2.105.047
27	Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
28	Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
29	Türev Varlıklar		-	-	-	-
30	Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	31.130
31	Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	2.073.917	96.208	-	-	2.073.917
32	Bilanço Dışı Borçlar		9.414.992	-	-	470.750
33	GEREKLİ İSTİKRARLI FON					104.289.339
34	NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)					135,54

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):

		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem (31.12.2023)		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
	A. MEVCUT İSTİKRARLI FON					
1	Özkaynak Unsurları	12.273.705	-	4.358.880	3.130.988	19.763.573
2	Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	12.273.705	-	4.358.880	3.130.988	19.763.573
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer Kişilere Borçlar	2.909.732	22.920.952	7.099.519	94.501.261	104.093.565
8	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer Borçlar	2.909.732	22.920.952	7.099.519	94.501.261	104.093.565
10	Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
11	Diğer Yükümlülükler	9.074.089	1.031.984	-	-	-
12	Türev Yükümlülükler		217.463	-	-	
13	Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	9.074.089	814.521	-	-	-
14	MEVCUT İSTİKRARLI FON					123.857.138
	B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON					
15	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					1.110.126
16	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu					
17	Canlı Alacaklar	-	24.968.145	1.939.685	80.780.232	74.439.801
18	Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatl Alacaklar	-	24.968.145	1.939.685	7.138.710	11.853.774
20	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	72.330.190	61.480.662
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	46.336	30.118
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	46.336	30.118
24	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	1.264.996	1.075.247
25	Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
26	Diğer Varlıklar	1.842.541	711.149	-	-	1.915.015
27	Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
28	Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
29	Türev Varlıklar	-	-	-	-	50.728
30	Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	21.746
31	Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1.842.541	711.149	-	-	1.842.541
32	Bilanço Dışı Borçlar		11.796.859	-	-	589.843
33	GEREKLİ İSTİKRARLI FON					78.054.785
34	NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)					158,68

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları,vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. 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 (31.12.2024)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.836	-	-	-	-	-	-	1.836
Bankalar	79.596	12.601.467	-	-	-	-	-	12.681.063
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	696.997	-	-	-	-	-	-	696.997
Para Piyasalarından Alacaklar	-	9.918.269	-	-	-	-	-	9.918.269
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.813	1.768.399	3.937.974	8.371.533	11.287.819	142.965	-	25.517.503
Verilen Krediler	-	1.474.107	3.296.815	14.848.802	52.853.592	20.480.064	156.399	93.109.779
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	689.039	447.067	1.896.968	1.773.580	5.570.850	-	10.377.504
Diğer Varlıklar	-	144.142	-	-	-	-	1.148.992	1.293.134
Toplam Varlıklar ⁽²⁾	787.242	26.595.423	7.681.856	25.117.303	65.914.991	26.193.879	1.305.391	153.596.085
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3.238.952	2.806.749	9.239.977	37.058.411	59.330.270	-	111.674.359
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.435.657	-	-	-	-	-	3.435.657
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	65.084	1.835.420	1.835.420	-	3.735.924
Muhtelif Borçlar	171.549	-	-	-	-	-	-	171.549
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	2.862.777	2.218.814	745.498	-	-	7.577.111	21.174.396	34.578.596
Toplam Yükümlülükler	3.034.326	8.893.423	3.552.247	9.305.061	38.893.831	68.742.801	21.174.396	153.596.085
Likidite Açığı	(2.247.084)	17.702.000	4.129.609	15.812.242	27.021.160	(42.548.922)	(19.869.005)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	128.539	(34.644)	-	-	-	-	93.895
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.706.736	705.796	-	-	-	-	9.412.532
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.578.197	740.440	-	-	-	-	9.318.637
Gayrinakdi Krediler	149.197	-	-	140.033	-	4.785.940	-	5.075.170
Önceki Dönem (31.12.2023)								
Toplam Varlıklar	693.160	24.466.836	6.324.144	28.647.014	51.120.142	22.625.586	970.592	134.847.474
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

⁽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 2024 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 (31.12.2024)	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	111.674.359	162.759.028	3.068.013	3.536.323	15.182.174	60.572.640	80.399.878
Para Piyasalarına Borçlar	3.435.657	3.477.320	1.898.019	1.579.301	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	4.694.347	-	92.728	93.237	2.440.633	2.067.749
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.577.111	22.032.856	-	-	-	-	22.032.856
Toplam	126.423.051	192.963.551	4.966.032	5.208.352	15.275.411	63.013.273	104.500.483

Önceki 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

Banka’nın türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (31.12.2024)	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Swap işlemleri	9.508.656	5.181.266	2.741.315	1.586.075	-	-

Önceki 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	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	133.709	-	-	133.709
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	149.197	-	-	6.324	-	4.152.929	4.308.450
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	633.011	633.011
Toplam	149.197	-	-	140.033	-	4.785.940	5.075.170

Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %14,79’dur. (31 Aralık 2023: %11,77). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

	Cari Dönem (31.12.2024) ^(*)	Önceki Dönem (31.12.2023) ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	151.943.957	131.471.900
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	151.943.957	131.471.900
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	689.053	812.874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	689.053	812.874
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.900.567	1.783.470
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.900.567	1.783.470
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	29.372.482	13.745.282
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(21.229.692)	(7.413.630)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	8.142.790	6.331.652
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	24.060.166	16.520.462
Toplam risk tutarı	162.676.367	140.399.896
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	14,79	11,77

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Finansal Varlıklar	154.034.047	135.566.654	154.625.018	136.109.818
Para Piyasalarından Alacaklar	9.921.861	17.046.025	9.921.861	17.046.025
Bankalar	12.682.476	4.929.464	12.682.476	4.929.464
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	696.997	591.455	696.997	591.455
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.517.503	15.220.615	25.517.503	15.220.615
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	10.402.375	13.620.387	10.246.272	13.519.234
Verilen Krediler	94.812.835	84.158.708	95.559.909	84.803.025
Finansal Borçlar	123.158.943	116.709.117	122.100.997	116.742.431
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	111.674.359	101.435.241	112.243.474	102.260.744
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.577.111	11.578.723	5.811.249	10.802.460
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	3.321.427	3.874.725	3.305.501
Muhtelif Borçlar	171.549	373.726	171.549	373.726

(*) 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:

- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.
- 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 2024 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 değerlendirme ve fiyat raporları kullanılmaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2024)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	696.997
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	696.997
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.749.229	759.461	-
Borçlanma Senetleri	24.749.229	759.461	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	-	-
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	144.142	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar⁽¹⁾	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	20.889	-

⁽¹⁾ Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsa kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının nedeni maliyetinden ölçülmektedir.

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 borsa kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının nedeni maliyetinden ölçülmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Bakiyesi	595.641	293.443
Alışlar	19.525	108.231
İtfa veya Satış	(4.024)	(8.372)
Değerleme Farkı	90.040	202.339
Transferler	(4.186)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	696.997	595.641

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 bütçeleme 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 tahsis 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 2024 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 ölçülmesinin 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 aşımalarının 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 2024 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 Risk Yönetimi birimi tarafından hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK’ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu’nda Banka’nın 3 yıllık Stratejik Plân öngörülleri 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 2024 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):

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 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	106.711.424	99.032.622	8.536.914
2	Standart yaklaşım	106.711.424	99.032.622	8.536.914
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	363.655	612.536	29.092
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	363.655	612.536	29.092
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	20.484.281	14.226.213	1.638.742
17	Standart yaklaşım	20.484.281	14.226.213	1.638.742
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	7.209.778	3.333.759	576.782
20	Temel gösterge yaklaşımı	7.209.778	3.333.759	576.782
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)	134.769.138	117.205.130	10.781.530

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 dayalı 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 karşılaşılabileceği 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 2024 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 riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı):

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 periyodik 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 periyodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılmaması 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 2024 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 (31.12.2024)		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
1	Krediler	732.750	94.080.085	(1.703.056)	93.109.779
2	Borçlanma araçları	-	35.920.579	(83.284)	35.837.295
3	Bilanço dışı alacaklar	2	5.075.168	(20.728)	5.054.442
4	Toplam	732.752	135.075.832	(1.807.068)	134.001.516

Önceki 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 değerlendirilmiş 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

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Cari Dönem (31.12.2024)		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	848.082
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	27.174
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(142.506)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	732.750

Önceki 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	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(141.541)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	848.082

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 yansıtılmaktadır.

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 TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına devam edilir.

Coğrafi bölge bazında karşılık ayrılan takipteki alacak tutarları:

Cari Dönem (31.12.2024)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	732.750	576.351
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	732.750	576.351

Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam (Net)
Tarım	887.280	-	1.337	885.943
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	518.716	-	1.305	517.411
Balıkçılık	368.564	-	32	368.532
Sanayi	76.090.400	664.162	1.617.844	75.136.718
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	32.417.864	20.006	128.968	32.308.902
Elektrik, Gaz, Su	43.672.536	644.156	1.488.876	42.827.816
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	17.102.405	67.454	82.741	17.087.118
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	851.466	63.343	45.439	869.370
Ulaştırma ve Haberleşme	2.343.708	8	5.434	2.338.282
Mali Kuruluşlar	13.756.376		26.746	13.729.630
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	17.514	-	664	16.850
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	133.341	4.103	4.458	132.986
Diğer	-	1.134	1.134	-
Toplam	94.080.085	732.750	1.703.056	93.109.779

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (Devamı):

Önceki 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 2024 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 (31.12.2024)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	14.889	40.201	644.156	32.370
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	-	14.889	40.201	644.156	33.504

Önceki 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

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	5.391.875	537.866	1.185.182	79.615
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	20.918	586	745.325	472.090
Toplam	5.412.793	538.452	1.930.507	551.705

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecinde dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1	Krediler	6.306.135	88.506.699	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	35.920.579	%100	-	-	-	-
3	Toplam	6.306.135	124.427.278	%100	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	732.750	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2023)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath 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	-	-	-	-

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 2024 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 (31.12.2024)	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	14.046.693	-	15.633.834	-	3.674.463	%23,50
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	25.675.522	9.454.025	30.722.340	386.372	13.447.563	%43,23
Kurumsal alacaklar	87.087.470	14.864.478	80.484.511	5.008.307	85.492.818	%100,00
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	45.350	-	45.350	-	15.873	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	5.438.781	-	5.407.781	-	2.953.856	%54,62
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.399	-	156.399	-	88.508	%56,59
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminath menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	224.298	61	224.298	61	224.359	%100,00
Diğer alacaklar	1.150.246	-	1.098.121	-	1.097.895	%99,98
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	133.824.759	24.318.564	133.772.634	5.394.740	106.995.335	%76,88

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)	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	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	15.426.669	-	17.152.893	-	8.127.217	%47,38
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	%51,21
Kurumsal alacaklar	72.318.476	12.657.072	65.332.441	4.754.331	70.086.772	%100,00
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	51.762	-	51.762	-	18.117	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.726.045	-	2.720.997	-	1.579.441	%58,05
Tahsili gecikmiş alacaklar	319.302	-	319.302	-	184.772	%57,87
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	%100,00
Diğer alacaklar	651.322	-	619.070	-	618.049	%99,84
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	122.188.568	12.920.045	122.755.029	4.885.850	99.514.314	%77,96

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)													
	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	11.959.371	-	-	-	-	-	-	3.674.463	-	-	-	15.633.834
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	-	-	14.388.189	-	-	11.706.160	-	4.710.773	-	-	303.590	31.108.712
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	85.492.818	-	-	-	85.492.818
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	45.350	-	-	-	-	-	-	45.350
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4.907.851	-	499.930	-	-	-	5.407.781
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	135.782	-	20.617	-	-	-	156.399
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	-	-	-	-	-	-	-	224.359	-	-	-	224.359
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	226	-	-	-	-	-	-	1.097.895	-	-	-	1.098.121
18	Toplam	11.959.597	-	14.388.189	-	45.350	16.749.793	-	95.720.855	-	-	303.590	139.167.374

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)													
	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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	51.762	-	-	-	-	-	-	51.762
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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 2024 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 aşımara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

Cari Dönem (31.12.2024)		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)	-	380.349		1,4	532.489	361.081
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					151.097	2.574
6	Toplam						363.655

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)		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

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 (31.12.2024)		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	379.996	79.335
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	379.996	79.335

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)		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

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2024)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	22.413	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	357.583	-	303.590	363.655
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22.413	-	-	-	-	357.583	-	303.590	363.655

^(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)									
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 tutardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 ödemedен 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 (31.12.2024)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest olmayan	Serbest	Serbest olmayan	Serbest		
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	656.486	-	41.331	3.413.630
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	656.486	-	41.331	3.413.630

Önceki Dönem (31.12.2023)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest olmayan	Serbest	Serbest olmayan	Serbest		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	650.834	3.909
MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	174.906	3.498
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	174.906	3.498
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	469.430	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	6.498	411
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 2024 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 (31.12.2023)	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	2.524
(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 2024 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 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	20.372.690	14.150.941
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	111.591	75.272
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	20.484.281	14.226.213

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

TMS uyarınca değerlendirilmiş 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.

“Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları” tablosunun “Bilanço dışı tutarlar” satırında yer verilen tutar, “Kredi Dönüşüm Oranları” ile çarpılarak “Kredi riskine tabi” tutar olarak raporlanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 RISK 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 (31.12.2024)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değeriilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değeriilmiş tutarları			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
Varlıklar					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.836	1.836	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	696.997	696.997	-	-	-
Bankalar	12.681.063	12.681.063	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	9.918.269	9.878.216	-	40.053	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.517.503	3.944.830	-	21.572.673	-
Türev Finansal Varlıklar	144.142	144.142	-	-	-
Krediler ve alacaklar	93.109.779	93.109.779	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.377.504	10.377.504	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	10.586	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	44.026	44.026	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1	1	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	72.180	71.987	-	-	193
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	52.125	-	-	-	52.125
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	477.494	477.494	-	-	-
Diğer aktifler	492.580	492.580	-	-	-
Toplam varlıklar	153.596.085	131.931.041	-	21.612.726	52.318

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 RISK 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):

Cari Dönem (31.12.2024)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değeriilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değeriilmiş tutarları			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi
Yükümlülükler					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	20.889	-	20.889	-	-
Alınan krediler	108.284.851	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.435.657	-	3.435.657	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.735.924	-	-	-	-
Fonlar	8.402.633	-	-	-	-
Muhelif borçlar	174.644	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	532.019	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	22.161	-	-	-	-
Risiken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	599.237	-	-	-	-
Vergi borcu	813.963	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	7.577.111	-	-	-	-
Özkaynaklar	19.996.996	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	153.596.085	-	3.456.546	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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):

Önceki Dönem (31.12.2023)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlendirilmiş tutarları				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2.560	2.560	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	591.455	591.455	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
İfa 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	-	-	-	-
Madde duran varlıklar (net)	42.366	41.371	-	-	-	995
Madde 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	120.676.638	239.542		13.898.047	33.247

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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):

Önceki Dönem (31.12.2023)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarında değerlendirilmiş tutarları				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
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	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirm e pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	153.596.085	131.931.235	-	-	21.612.726
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	153.596.085	-	-	3.435.657	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	131.931.235	-	(3.435.657)	21.612.726
4	Bilanço dışı tutarlar	43.242.297	5.394.740	-	18.723.932	-
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	196.838.382	137.325.975	-	18.723.932	21.612.726

	Önceki Dönem (31.12.2023)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirm e pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	134.847.474	120.677.634	-	239.542	13.898.047
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	134.847.474	-	-	2.884.276	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	120.677.634	-	(2.644.734)	13.898.047
4	Bilanço dışı tutarlar	36.444.918	4.885.849	-	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	125.563.483	-	22.344.049	13.898.047

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2024)	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	1.486.643	3.076.654	6.972.350	3.845.215	15	576.782
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)	7.209.778					

Önceki 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					

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 2024 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):

Banka’da 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 Bankası’ndan alacaklar, para piyasasından alacaklar, bankalardan alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devlet iç borçlanma senetleri hariç), ters repo alacakları, kredi alacakları, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar ve diğer alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankası’na borçlar, para piyasalarına borçlar, bankalara borçlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç 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 (31.12.2024) Para Birimi	UygulananŞok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(208.081)	%(0,86)
2	TRY	(-) 400 baz puan	180.657	%(0,75)
3	AVRO	(+) 200 baz puan	210.044	%(0,87)
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(255.784)	%(1,06)
5	USD	(+) 200 baz puan	(120.901)	%(0,50)
6	USD	(-) 200 baz puan	132.945	%(0,55)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(118.939)	%(0,49)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(57.818)	%(0,24)

	Önceki Dönem (31.12.2023) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- 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)

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	33	-	26	-
TCMB	1.809	-	2.534	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.842	-	2.560	-

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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.809	-	2.534	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.809	-	2.534	-

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	11.022.933	1.591.167	3.758.538	1.099.070
Yurtdışı	-	68.376	-	71.856
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	11.022.933	1.659.543	3.758.538	1.170.926

1.1.2.a) Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
AB Ülkeleri	35.789	47.652	-	-
ABD, Kanada	32.587	24.204	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	68.376	71.856	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	9.881.807	-	16.806.484	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	40.054	-	239.541	-
Toplam	9.921.861	-	17.046.025	-

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6	-	-	-
Bankalar	1.413	-	4.399	-
Para Piyasalarından Alacaklar	3.592	-	11.382	-
Toplam	5.011	-	15.781	-

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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	861.643	-	706.459	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	861.643	-	706.459	-

1.3.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	673.223	189.842	16.734	1.572.231
Diğer	-	-	-	-
Toplam	673.223	189.842	16.734	1.572.231

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler (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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Borçlanma Senetleri	25.518.203		15.203.882	
Borsada İşlem Gören ^(*)	24.757.868		15.203.882	
Borsada İşlem Görmeyen	760.335		-	
Hisse Senetleri	12.938		19.200	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	12.938		19.200	
Değer Azalma Karşılığı (-)	(13.638)		(2.467)	
Toplam	25.517.503		15.220.615	

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	144.142	-	65.528	188
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	144.142	-	65.528	188

2. İfta 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:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2024)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	88.100.505	496.496	5.116.702	-
İşletme Kredileri	5.183.382	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.139.877	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	70.777.246	496.496	5.116.702	-
İhtisas Kredileri	321.162	45.220	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	88.421.667	541.716	5.116.702	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

1. 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 (31.12.2023)	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	-	-	-	-
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	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	578.282	-	624.594	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	548.423	-	267.720

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2024)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	867.103	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	87.554.564	541.716	5.116.702	-

Nakdi Krediler Önceki 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 2024 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)

1. 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):

2.1.ç) Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

	I.Aşama	II.Aşama	III.Aşama	Toplam
Dönem Başı (31.12.2023)	79.908.216	3.402.410	848.082	84.158.708
Dönem İçi İlave	26.978.172	2.598.780	89.694	29.666.646
Dönem İçi Kapanan	35.915.294	1.539.477	205.026	37.659.797
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	2.598.780	-	-	2.598.780
3. Aşamaya Transfer	-	14.889	-	14.889
Kur Farkı	20.049.353	1.211.594	-	21.260.947
Dönem Sonu (31.12.2024)	88.421.667	5.658.418	732.750	94.812.835

2.1.d) Standart nitelikli kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi
Teminat Mektubu ve KGF	31.304.969	34.339.936	29.886.086	32.857.560
Gayrimenkul İpoteği	14.316.166	14.316.166	15.393.162	15.781.700
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	13.643.855	13.643.855	12.078.300	12.078.300
Teminatsız	-	26.121.710	-	19.190.656
Toplam	59.264.990	88.421.667	57.357.548	79.908.216

^(*)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:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi
Teminat Mektubu ve KGF	1.411.273	1.411.273	1.296.695	1.296.695
Gayrimenkul İpoteği	4.226.228	4.226.228	2.060.988	2.060.988
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	20.919	20.917	38.327	38.327
Teminatsız	-	-	-	6.400
Toplam	5.658.420	5.658.418	3.396.010	3.402.410

^(*)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 2024 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.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 kullanırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.ğ) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kamu	241.375	301.788
Özel	94.571.460	83.856.920
Toplam	94.812.835	84.158.708

2.1.h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Yurtiçi Krediler	94.812.835	84.158.708
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	94.812.835	84.158.708

2.1.ı) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan (İflas Nedeniyle Tasfiye Halinde) Arıcak A.Ş.’ye kullandırılan 3.856 TL (31 Aralık 2023: 3.859 TL) tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.856 TL (31 Aralık 2023: 3.859 TL) temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.i) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	508.374	494.166
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	34.473	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	33.504	34.614
Toplam	576.351	528.780

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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.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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2024)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	40.201	33.504
Yeniden Yapılandırılan Krediler	644.156	14.889	-
Önceki Dönem (31.12.2023)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	68.031	-	34.726
Yeniden Yapılandırılan Krediler	745.325	-	-

2.1.j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023)	813.356	-	34.726
Dönem İçinde İntikal (+)	25.649	-	1.525
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	81.476	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(81.476)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(113.373)	(26.386)	(2.747)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2024)	644.156	55.090	33.504
Karşılık (-)	(508.374)	(34.473)	(33.504)
Bilançodaki Net Bakiyesi	135.782	20.617	-

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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2024)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	124.673	13.884	23
Karşılık Tutarı (-)	(124.673)	(13.884)	(23)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2023)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	94.657	-	45
Karşılık Tutarı (-)	(94.657)	-	(45)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.j.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

1. 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.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2024)	135.782	20.617	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	644.156	55.090	33.504
Karşılık Tutarı (-)	(508.374)	(34.473)	(33.504)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	135.782	20.617	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

2.1.j.6) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi
Teminat Mektubu	54.153	55.090	68.031	68.031
Gayrimenkul İpoteği	666.666	668.201	769.378	770.537
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	-	9.459	-	9.514
Toplam	720.819	732.750	837.409	848.082

^(*) 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

1. 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.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 2024 tarihi itibari ile Banka’nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır.

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka’nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı 1 TL’dir (31 Aralık 2023: 3 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	2.576.811	2.057.668
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	2.576.811	2.057.668

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	3.446.168	7.378.696
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.446.168	7.378.696

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	9.784.858	13.077.571
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	617.517	482.369
Toplam	10.402.375	13.559.940

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	10.402.375	13.620.387
Borsada İşlem Görenler	10.402.375	13.620.387
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	10.402.375	13.620.387

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başındaki Değer	13.620.387	7.562.223
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	554.804	2.479.122
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	5.344.027	4.675.290
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar ^(**)	(9.116.843)	(1.096.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	10.402.375	13.620.387

^(*) Yıl içindeki alımlarda 2.605.245 TL (31 Aralık 2023: 2.175.960 TL) reeskont artışından kaynaklanmaktadır.

^(**) İtfa yoluyla elden çıkarılanlar 2.231.295 TL (31 Aralık 2023: 258.738 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
	760.432	529.734	65.554	-	-	93.555	124.054	-

^(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Eylül 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	10.586	10.586
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
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 2024 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)

1. 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:

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 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000 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	946	873	-	-	407.117	347	432	-
2	60.334	51.557	4.377	-	-	4.883	(4.443)	-

^(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	16.746	4.050
Dönem İçi Hareketler	27.280	12.696
Alışlar	30.000	6.536
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9.464
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	(2.720)	(3.304)
Dönem Sonu Değeri	44.026	16.746
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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) (Devamı):

4.2.ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	44.026	16.746

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 (31.12.2024)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	20.812	2.880	18.911	51.980	94.583
Değer Düşüş Karşılığı	-	(650)	-	-	(650)
<i>Dönem İçi Hareketler</i>					
-İktisap Edilenler	16.445	16.750	18.062	11.132	62.389
-Elden Çıkarılanlar(-)	(20.985)	(121)	-	(1.654)	(22.760)
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından Silinen	-	650	-	-	650
Dönem Sonu Değeri	16.272	19.509	36.973	61.458	134.212
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	20.812	-	4.909	25.845	51.566
<i>Dönem İçi Hareketler</i>					
-Amortisman Bedeli	16.272	-	6.285	10.350	32.907
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(20.812)	-	-	(1.629)	(22.441)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	16.272	-	11.194	34.566	62.032
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	19.509	25.779	26.892	72.180

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)	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)
<i>Dönem İçi Hareketler</i>					
-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
<i>Dönem İçi Hareketler</i>					
-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

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	58.512	39.774
<i>Dönem İçi Hareketler</i>	-	-
-İktisap Edilenler	35.189	18.738
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	93.701	58.512
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	26.260	18.178
<i>Dönem İçi Hareketler</i>	-	-
-Amortisman Bedeli	15.316	8.082
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	41.576	26.260
Dönem Sonu Net Defter Değeri	52.125	32.252

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla 477.494 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 322.823 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 2024 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	53.959	24.277
Faiz Reeskontları	2.833	2.815
Çalışan Hakları Karşılığı	28.240	18.990
TFRS 16 Kiralamalar	1.592	-
Personel İkramiye Prim Karşılığı	113.771	60.949
TFRS 9 Karşılık	353.560	289.035
Diğer	32.106	33.385
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	586.061	429.451
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Menkul Değerler Portföyü-Mali	26.766	13.684
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	44.825	78.545
TFRS 16 Kiralamalar	-	174
Türev Finansal Varlıklar	36.976	14.225
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	108.567	106.628
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	477.494	322.823

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	21.894.170	-	17.995.416	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.280	7.607.345	-	4.666.865
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	78.773.056	-	75.284.759
Toplam	21.904.450	86.380.401	17.995.416	79.951.624

(*) T.C. Merkez Bankası’ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 45.960.576 TL (31 Aralık 2023: 34.276.146 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası’na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	94.470	1.305.004	-	10.414.970
Orta ve Uzun Vadeli	21.809.980	85.075.397	17.995.416	69.536.654
Toplam	21.904.450	86.380.401	17.995.416	79.951.624

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, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarına Borçlar	115.332	-	223.415	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3.309.293	11.032	2.660.861	-
Toplam	3.424.625	11.032	2.884.276	-

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	-	3.735.924	-	3.321.427
Toplam	-	3.735.924	-	3.321.427

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 8.402.633 TL’nin (31 Aralık 2023: 6.397.933 TL); 603.727 TL’si (31 Aralık 2023: 328.577 TL) Dünya Bankası, 2.043 TL’si (31 Aralık 2023: 1.813 TL) Avrupa Komisyonu Fonu, 183.542 TL’si (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) Alman Kalkınma Bankası, 311.025 TL’si (31 Aralık 2023: 22.350 TL) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 7.302.296 TL’si (31 Aralık 2023: 6.045.193 TL) müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülöklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	17.382	3.507	15.195	3.104
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17.382	3.507	15.195	3.104

8. Faktoring yükümlölöklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlölöklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	9.475	7.362	7.298	5.253
1-4 Yıl Arası	16.444	14.799	18.092	15.484
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	25.919	22.161	25.390	20.737

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) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.727 TL (31 Aralık 2023: 53.480 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2023: 1 TL)’dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 83 adet dava olup 19.762 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 5.139 TL (31 Aralık 2023: 8.597 TL) dava karşılığı ayırmıştır. Diğer karşılıkların 100.000 TL tutarındaki kısmı ise muhtemel risklere yönelik olarak ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 100.000 TL).
- Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları’nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 54.140 TL (31 Aralık 2023: 42.185 TL) tutarında kıdem tazminatı, 39.993 TL (31 Aralık 2023: 21.114 TL) tutarında izin karşılığı ve Banka çalışanlarına sağlanması planlanan faydalar karşılığı için 379.237 TL (31 Aralık 2023: 203.165 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

11.c.1) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Bakiyesi	42.185	20.042
Dönem İçinde Giderleştirilen	19.942	22.966
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(4.157)	-
Dönem İçinde Ödenen	(3.830)	(823)
Dönem Sonu Bakiyesi	54.140	42.185

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	745.498	-	498.718	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	745.498	-	498.718	-

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	745.498	498.718
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.938	5.393
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	12.967	14.269
Kambiyo Muameleleri Vergisi	94	287
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.318	1.542
Diğer	31.676	15.504
Toplam	796.491	535.713

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler (Devamı):

12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	6.349	3.756
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	9.406	5.496
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	118	69
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	148	86
İşsizlik Sigortası Personel	453	268
İşsizlik Sigortası İşveren	907	536
Diğer	91	57
Toplam	17.472	10.268

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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	5.516.800	-	3.712.899	6.038.208
Sermaye Benzeri Krediler ^(*)	5.516.800	-	3.712.899	6.038.208
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.060.311	-	1.827.616
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.060.311	-	1.827.616
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	5.516.800	2.060.311	3.712.899	7.865.824

^(*) Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.’nin bünyesindeki TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu’ndan temin edilen süresiz ve en erken 5. yılın sonunda erken ödeme opsiyonuna sahip 150 Milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredinin erken ödeme opsiyonu kullanılarak geri ödenmesine karar verilmiş, BDDK’nın onayı alınarak 27 Aralık 2024 itibarıyla geri ödemesi gerçekleştirilerek kapatılmıştır.

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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Hisse Senedi Karşılığı	5.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

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	5.500.000	10.000.000

17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30.04.2024	3.000.000	3.000.000	-	-

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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	407.567	205.398
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	422.038	219.869

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.536.279	3.695.073
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	7.536.279	3.695.073

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	10.931	-	10.931	-
Değerleme Farkı	553	91.451	62.055	87.350
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	11.484	91.451	72.986	87.350

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	192.563	1.420.366
Diğer Cayılamaz Taahhütler	772.787	262.965
Toplam	965.350	1.683.331

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 2024 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.727 TL (31 Aralık 2023: 53.480 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2023: 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 633.011 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2023: 609.260 TL) ve 133.709 TL tutarında akreditifi (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.) bulunmaktadır. Banka’nın cari dönemde banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka’nın teminat mektuplarının toplam tutarı 4.308.450 TL’dir (31 Aralık 2023: 4.145.080 TL). Bu tutarın 1 TL’si (31 Aralık 2023: 1 TL) gümrük teminat mektubu, 155.520 TL’si (31 Aralık 2023: 84.923 TL) ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.919.649	4.669.416
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.919.649	4.669.416
Diğer Gayrinakdi Krediler	155.521	84.924
Toplam	5.075.170	4.754.340

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Nazım hesaplarda yer alan yükümlölöklere ilişkin açıklama (Devamı):

1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2024)				Önceki Dönem (31.12.2023)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	149.188	%100,00	4.925.973	%100,00	84.915	%100,00	4.669.416	%100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	133.709	%2,71	2.488	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	149.187	%100,00	4.792.264	%87,29	82.427	%100,00	4.669.416	%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	149.197	%100,00	4.925.973	%100,00	84.924	%100,00	4.669.416	%100,00

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	149.195	4.159.253	84.922	4.060.156
Akreditifler	-	133.709	-	-
Diğer Garantiler	-	633.011	-	609.260
Toplam	149.195	4.925.973	84.922	4.669.416

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka’nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2024)				Önceki Dönem (31.12.2023)			
	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
TL	-	-	2.307.407	4.259.259	-	-	982.007	9.153.209
ABD Doları	-	-	4.058.327	5.059.379	-	-	6.794.888	1.934.433
Avro	-	-	3.046.797	-	-	-	3.239.969	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	9.412.531	9.318.638	-	-	11.016.864	11.087.642

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 Luxembourg 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, TKYB Üst Fonu’na 15 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. TKYB Sermaye Fonu’na 183.940 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 246.060 TL’lik kısmı henüz ödenmemiştir. TKYB Üst Fonu’na 76 Bin ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 14.924 Bin ABD Dolar’lık 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 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	-	224.346	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.510.861	5.733.379	1.941.631	4.933.847
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	198.757	-	233.053	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3.709.618	5.957.725	2.174.684	4.933.847

^(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3.883.176	52.272	2.836.440	14.743
Yurtdışı Bankalardan	-	7.632	-	3.838
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3.883.176	59.904	2.836.440	18.581

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	892.304	1.294.690	571.979	504.766
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.245.592	153.717	2.227.445	294.395
Toplam	4.137.896	1.448.407	2.799.424	799.161

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4.105.714	17.608	2.602.971	787
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	24.692	-	8.593	-
Toplam	4.130.406	17.608	2.611.564	787

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler ^(*)	3.072.578	525.402	1.660.274	254.073
T.C. Merkez Bankası'na	3.072.578	-	1.660.274	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	525.402	-	254.073
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler ^(*)	1.803.986	4.710.176	1.412.300	3.902.030
Toplam	4.876.564	5.235.578	3.072.574	4.156.103

^(*) 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	259.906	-	182.028

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	100.849	-	11.140	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.300.111	5.101	517.455	-
Toplam	1.400.960	5.101	528.595	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	3.045	-	999	-
Menkuller	2.175	-	1.909	-
Toplam	5.220	-	2.908	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.154	6.151
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.632	4.851
Diğer	14.249	11.874
Toplam	29.035	22.876

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kar	1.444.747	6.508.654
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	150.635	177.986
Türev Finansal İşlemlerden Kar	903.304	4.241.721
Kambiyo İşlemlerinden Kar	390.808	2.088.947
Zarar (-)	(2.242.666)	(7.112.160)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(49.312)	(15.515)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.632.860)	(2.255.617)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(560.494)	(4.841.028)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.161	70.582
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	422.708	127.888
Diğer	7.407	19.635
Toplam	432.276	218.105

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, dava karşılıkları, çalışanlara sağlanması planlanan faydalar karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	734.413	492.033
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	224.181	232.206
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	280.704	122.768
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	229.528	137.059
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	28.223	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.223	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	2.720	3.304
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	2.720	3.304
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri^(*)	421.891	344.702
Toplam	1.187.247	840.039

^(*) Diğer karşılık giderlerinin 41.936 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 35.346 TL), 379.237 TL tutarındaki kısmı çalışanlara sağlanması planlanan faydalar karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 203.165 TL), 718 TL tutarındaki kısmı dava karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 6.191 TL), (31 Aralık 2023: 100.000 TL muhtemel risklere yönelik olarak ayrılan karşılık giderleri) oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	19.942	22.966
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	32.907	20.941
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.316	8.082
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	148.120	96.081
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>470</i>	<i>236</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>714</i>	<i>709</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>61</i>	<i>57</i>
<i>Diğer Giderler(**)</i>	<i>146.875</i>	<i>95.079</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	224.120	228.817
Toplam	440.405	376.887

(*) “Kıdem Tazminatı Karşılığı” ve “Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı” giderleri, kar veya zarar tablosunda “Diğer Karşılık Giderleri” satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 8.380 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2023: 4.051 TL), 22.389 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2023: 13.119 TL), 19.742 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2023: 19.796 TL), 2.006 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2023: 1.836 TL), 45.006 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2023: 23.889 TL), 2.409 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (31 Aralık 2023: 1.287 TL), 20.720 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (31 Aralık 2023: 12.039 TL), 6.105 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (31 Aralık 2023: 5.269 TL), 9.079 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (31 Aralık 2023: 9.914 TL) ve 11.039 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2023: 3.879 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğerin 122.917 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2023: 76.649 TL), 54.993 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2023: 25.519 TL), 27.479 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2023: 9.676 TL) ve 18.731 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2023: 6.562 TL) diğer çeşitli giderlerden (31 Aralık 2023: 110.411 deprem yardım giderleri) 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	6.800	1.917
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	-	105
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	890	557
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti	-	-
Toplam	7.690	2.579

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 8.698.622 TL (31 Aralık 2023: 5.642.607 TL)’dir. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 2.531.037 TL (31 Aralık 2023: 1.599.232 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 2.662.920 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2023: 1.762.541 TL), 131.883 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 163.309 TL).

	1 Ocak-31 Aralık 2024	1 Ocak-31 Aralık 2023
Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Vergi Öncesi Kar/Zarar	8.698.622	5.642.607
Geçerli Vergi Oranı	%30	%30
Hesaplanan Vergi	2.609.587	1.692.782
Ayrılan ile Hesaplanan Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Diğer (Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi, indirimler vb.)	(78.550)	(93.550)
Vergi Karşılığı	2.531.037	1.599.232

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 6.167.585 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 dönemi: 4.043.375 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 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 153.622 TL’dir (31 Aralık 2023: 64.201 TL). Bu tutarın 65.018 TL (31 Aralık 2023: 6.028 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları, 45.522 TL (31 Aralık 2023: 28.703 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 22.060 TL (31 Aralık 2023: 13.210 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 39.863 TL’dir (31 Aralık 2023: 45.635 TL). Bu tutarın 15.771 TL (31 Aralık 2023: 24.483 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları, 4.167 TL (31 Aralık 2023: 13.481 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları oluşturmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Öz kaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 5.500.000 TL (31 Aralık 2023: 2.500.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 422.038 TL (31 Aralık 2023: 219.869 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 7.536.279 TL (31 Aralık 2023: 3.695.073 TL) diğer kar yedekleri 54.226 TL’dir (31 Aralık 2023: 54.226 TL).

Menkul değerler değerlendirme farkının tamamı olan olan 57.774 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 5.850.721 TL (31 Aralık 2023: 8.004.403 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin (1.060.222) TL (31 Aralık 2023: 3.966.737 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 6.910.943 TL (31 Aralık 2023: 4.037.666 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 1.589.040 TL (31 Aralık 2023: (3.479.967) 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 (412.544) TL (31 Aralık 2023: (1.130.069) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2024 yılında yapılan nakdi sermaye artışı ve geri ödemesi yapılan sermaye benzeri kredi nedeniyle finansman faaliyetlerinden kaynaklı nakit girişi ve çıkışı bulunmaktadır.

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 (365.060) TL (31 Aralık 2023: 2.022.255 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2023	31.12.2022
Nakit	83.343	69.571
<i>Kasa ve Etketif Deposu</i>	26	45
<i>Bankalardaki Vadesiz Mevduat</i>	83.317	69.526
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.318.757	15.229.754
<i>Bankalararası Para Piyasası</i>	16.535.221	6.603.772
<i>Bankalardaki Vadeli Depo</i>	4.783.536	8.625.982
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.402.100	15.299.325

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:

	31.12.2024	31.12.2023
Nakit	81.439	83.343
<i>Kasa ve Etketif Deposu</i>	33	26
<i>TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat</i>	81.406	83.317
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.631.744	21.318.757
<i>Bankalararası Para Piyasası</i>	9.334.580	16.535.221
<i>Bankalardaki Vadeli Depo</i>	12.297.164	4.783.536
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.713.183	21.402.100

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (*)	3.856	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan (İflas Nedeniyle Tasfiye Halinde) Arıcaık 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.

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	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan (İflas Nedeniyle Tasfiye Halinde) Arıcaık 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.

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 67.569 TL’dir (31 Aralık 2023: 38.650 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 2024 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 17 Eylül 2024 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2024
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	bb-
Görünüm	Durağan

	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

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu'nun 18 Aralık 2024 tarihli kararı ile plasman imkanlarının artırılması amacıyla Banka’nın 10.000.000 TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 5.500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 4.500.000 TL artırılarak 10.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bu suretle ihraç edilecek 4.500.000 TL nominal değerli paylara ilişkin Taslak İzahname'nin onaylanması için 15 Ocak 2025 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu nezdinde gerekli başvuruda bulunulmuştur.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 tarihli finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 6 Şubat 2025 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 2024 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**



Shape the future
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve 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 finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2024 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 Saklanması ile İlgili 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”) 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile 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.

Diğer Husus

Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 8 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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 finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz.



Shape the future
with confidence

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar</i>	
Üçüncü bölüm X numaralı dipnotta açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Grup’un finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Shape the future
with confidence

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 erdirmeye 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 yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS’lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği’ne 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.

BDS’lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği’ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi 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 hâlinde, 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.



Shape the future
with confidence

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 bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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 belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak- 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2024 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: 0 216 636 89 28
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhassebe@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 Saklanması 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 ilişkide 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 iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı/Unvanı : Zeynep KOÇ / Mali İşler / Yönetici
Tel No : 0 216 636 88 89

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	274
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	274
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	275
IV.	Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	276
V.	Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	276
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	276
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	276

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	278-279
II.	Konsolide nazım hesap tablosu	280
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	281
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	282
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	283
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	284
V.	Kar dağıtım tablosu	285

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	286
II.	Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	287
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	287-288
IV.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	288
	Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi	289
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	289
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	289
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	289
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	290-293
IX .	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	293-296
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	297
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	297
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	297
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	298
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	298
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	299
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülöklere ilişkin açıklamalar	299
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlölöklere ilişkin açıklamalar	300
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	300-302
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	303
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	303
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	303
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	303
XXIII.	Hisse başına kazanç	303-304
XXIV.	İlişkili taraflar	304
XXV.	Raporlamanın bölümlmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	304-305

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	306-316
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	317-326
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	327-329
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	330-333
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	334
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	334-343
VII.	Konsolide kaldır aç oranına ilişkin açıklamalar	344
VIII.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	345-347
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	347
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	347-379

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	380-396
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	397-401
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	401-403
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	404-408
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	409
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	409-410
VII.	Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	411
VIII.	Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	411

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	412
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	412

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	413
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	413

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 5.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 550 milyar adet paya bölünmüştür. Ana Ortaklık Banka’nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
Ortaklar				
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	5.449.484	99,08	5.449.484	-
Diğer Ortaklar (*)	50.516	0,92	50.516	-
Toplam	5.500.000	100,00	5.500.000	-

(*) 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 2024 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	34
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	18
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	28
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	29
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	19
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	17
Kerem DÖNMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	17

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	28
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme ^(*) , Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	36
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	25
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Yüksek Lisans	37
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	24
Yeşim ŞİMŞEK	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	35
Muzaffer Gökhan SONGÜL	GMY / Kredi Tahsis	05.09.2022	Yüksek Lisans	21
Nuri Yasin KÜLAHÇI	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi, Kurumsal İletişim ^(**)	18.10.2022	Yüksek Lisans	19

(*) Banka Yönetim Kurulu’nun 30 Eylül 2024 tarihli kararı ile Kredi İzleme Birimi, Genel Müdür Yardımcısı Satı BALCI’ya bağlanmış olup, 6 Kasım 2024 tarihli kararı ile birimin adı Kredi Portföy Yönetimi ve İzleme olarak değiştirilmiştir.

(**) Banka Yönetim Kurulu’nun 16 Ekim 2024 tarihli kararı ile Kurumsal İletişim Birimi, Genel Müdür Yardımcısı Nuri Yasin KÜLAHÇI’ya bağlanmıştır.

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	21

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 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, 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 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000 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 iştiraki mali kuruluş olmadığı için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak yoluyla 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

Bulunmamaktadır.

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 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
VARLIKLAR		(Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	25.339.691	23.655.695	48.995.386	22.306.290	15.543.948	37.850.238
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		20.977.201	1.659.543	22.636.744	20.801.443	1.171.009	21.972.452
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.842	-	1.842	2.560	-	2.560
1.1.2	Bankalar		11.058.573	1.659.543	12.718.116	3.768.650	1.171.009	4.939.659
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		9.921.861	-	9.921.861	17.046.025	-	17.046.025
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(5.075)	-	(5.075)	(15.792)	-	(15.792)
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		416.293	280.704	696.997	318.816	272.639	591.455
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		416.293	280.704	696.997	318.816	272.639	591.455
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.802.055	21.715.448	25.517.503	1.120.503	14.100.112	15.220.615
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.201.141	5.848.330	9.049.471	868.246	7.758.688	8.626.934
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.813	-	8.813	18.362	-	18.362
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		592.101	15.867.118	16.459.219	233.895	6.341.424	6.575.319
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(1,5)	144.142	-	144.142	65.528	188	65.716
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		144.142	-	144.142	65.528	188	65.716
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(2)	30.909.812	72.576.250	103.486.062	25.811.677	71.399.398	97.211.075
2.1	Krediler		22.773.031	72.039.804	94.812.835	19.333.681	64.825.027	84.158.708
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		9.865.929	536.446	10.402.375	7.900.966	6.574.371	14.475.337
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.865.929	536.446	10.402.375	7.046.016	6.513.924	13.559.940
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	854.950	60.447	915.397
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1.729.148)	-	(1.729.148)	(1.422.970)	-	(1.422.970)
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)	74.745	-	74.745	43.010	-	43.010
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	52.182	-	52.182	32.323	-	32.323
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		52.182	-	52.182	32.323	-	32.323
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(9)	9	-	9	5	-	5
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(10)	479.355	-	479.355	324.243	-	324.243
X.	DİĞER AKTİFLER		256.215	239.929	496.144	68.742	159.464	228.206
VARLIKLAR TOPLAMI			57.122.595	96.471.874	153.594.469	48.596.876	87.102.810	135.699.686

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
YÜKÜMLÜLÜKLER		(Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	21.904.450	86.380.401	108.284.851	17.995.416	79.951.624	97.947.040
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	3.415.017	2.099	3.417.116	2.874.989	-	2.874.989
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	3.735.924	3.735.924	854.950	3.321.427	4.176.377
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	854.950	-	854.950
4.3	Tahviller		-	3.735.924	3.735.924	-	3.321.427	3.321.427
V.	FONLAR	(5)	2.254.778	6.147.855	8.402.633	2.676.239	3.721.694	6.397.933
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1.505.796	3.507.329	5.013.125	325.241	2.584.491	2.909.732
5.2	Diğer		748.982	2.640.526	3.389.508	2.350.998	1.137.203	3.488.201
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7,10)	17.382	3.507	20.889	15.195	3.104	18.299
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		17.382	3.507	20.889	15.195	3.104	18.299
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	22.348	-	22.348	21.326	-	21.326
X.	KARŞILIKLAR	(11)	605.012	-	605.012	433.171	-	433.171
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		479.145	-	479.145	271.094	-	271.094
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		125.867	-	125.867	162.077	-	162.077
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(12)	816.578	-	816.578	547.485	-	547.485
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)	5.516.800	2.060.311	7.577.111	3.712.899	7.865.824	11.578.723
14.1	Krediler		5.516.800	2.060.311	7.577.111	3.712.899	7.865.824	11.578.723
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	591.609	114.998	706.607	476.658	345.013	821.671
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(17)	19.913.949	91.451	20.005.400	10.795.322	87.350	10.882.672
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.500.000	-	5.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		211.495	-	211.495	210.112	-	210.112
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.421	-	5.421	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		2.483	-	2.483	(506)	-	(506)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.484	91.451	102.935	72.986	87.350	160.336
16.5	Kar Yedekleri		8.012.952	-	8.012.952	3.969.773	-	3.969.773
16.5.1	Yasal Yedekler		422.617	-	422.617	220.440	-	220.440
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		7.536.109	-	7.536.109	3.695.073	-	3.695.073
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		54.226	-	54.226	54.260	-	54.260
16.6	Kar veya Zarar		6.175.535	-	6.175.535	4.042.957	-	4.042.957
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	289	-	289
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		6.175.535	-	6.175.535	4.042.668	-	4.042.668
16.7.	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			55.057.923	98.536.546	153.594.469	40.403.650	95.296.036	135.699.686

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		(1)	10.610.912	32.631.385	43.242.297	11.876.311	24.568.607	36.444.918
I. GARANTİ VE KEFALETLER		(1)	149.197	4.925.973	5.075.170	84.924	4.669.416	4.754.340
1.1 Teminat Mektupları			149.197	4.159.253	4.308.450	84.924	4.060.156	4.145.080
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			149.196	4.159.253	4.308.449	84.923	4.060.156	4.145.079
1.2 Banka Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler			-	133.709	133.709	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler			-	133.709	133.709	-	-	-
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			-	633.011	633.011	-	609.260	609.260
1.9 Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		(1,3)	3.895.049	15.540.909	19.435.958	1.656.171	7.929.901	9.586.072
2.1 Cayılamaz Taahhütler			318.549	646.801	965.350	390.901	1.292.430	1.683.331
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri			72.489	120.074	192.563	127.990	1.292.376	1.420.366
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. 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 için 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			246.060	526.727	772.787	262.911	54	262.965
2.2 Cayılabilir Taahhütler			3.576.500	14.894.108	18.470.608	1.265.270	6.637.471	7.902.741
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			3.576.500	14.894.108	18.470.608	1.265.270	6.637.471	7.902.741
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		(2)	6.566.666	12.164.503	18.731.169	10.135.216	11.969.290	22.104.506
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			6.566.666	12.164.503	18.731.169	10.135.216	11.969.290	22.104.506
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			6.566.666	12.164.503	18.731.169	10.135.216	11.969.290	22.104.506
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri			2.307.407	7.105.124	9.412.531	982.007	10.034.857	11.016.864
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri			4.259.259	5.059.379	9.318.638	9.153.209	1.934.433	11.087.642
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)			131.260.731	549.735.253	680.995.984	131.922.770	446.065.549	577.988.319
IV. EMANET KIYMETLER			135.670	-	135.670	118.371	-	118.371
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler			135.670	-	135.670	118.371	-	118.371
4.3 Tahsisle Alınan Çekler			-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler			-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.6 İhracma Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER			131.125.061	549.735.253	680.860.314	131.804.399	446.065.549	577.869.948
5.1 Menkul Kıymetler			3.476.749	654.546	4.131.295	15.655.237	15.655.237	-
5.2 Teminat Senetleri			-	3.360.450	3.360.450	2.390	4.853.729	4.856.119
5.3 Emtia			-	-	-	-	-	-
5.4 Varant			-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul			121.911.393	514.670.160	636.581.553	110.341.770	413.292.111	523.633.881
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler			5.623.575	26.609.300	32.232.875	5.668.808	23.577.339	29.246.147
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar			113.344	4.440.797	4.554.141	136.194	4.342.370	4.478.564
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			141.871.643	582.366.638	724.238.281	143.799.081	470.634.156	614.433.237

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kâr 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	
			Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		23.760.711	16.178.890
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			9.667.343	7.108.531
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			3.952.434	2.859.352
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			4.148.014	2.612.351
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			5.586.303	3.598.585
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			2.186.994	1.076.745
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			3.399.309	2.521.840
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			406.617	71
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		(12.479.523)	(8.653.879)
2.1 Mevduata Verilen Faizler			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(10.112.142)	(7.228.677)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			(1.400.717)	(528.112)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(259.906)	(182.028)
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			(5.454)	(3.066)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			(701.304)	(711.996)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			11.281.188	7.525.011
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			247.242	137.029
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			287.107	313.988
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			88.282	90.520
4.1.2 Diğer	(13)		198.825	223.468
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			(39.865)	(176.959)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			(2)	(14)
4.2.2 Diğer	(13)		(39.863)	(176.945)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		29.035	22.876
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(797.899)	(603.480)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			101.323	162.471
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			(729.556)	1.986.104
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(169.666)	(2.752.055)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		436.107	223.334
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)			11.195.673	7.304.770
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(6)		(734.524)	(492.037)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)		(451.346)	(345.475)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			(866.444)	(460.422)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		(435.234)	(365.833)
XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)			8.708.125	5.641.003
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)	(9)		8.708.125	5.641.003
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)		(2.532.590)	(1.598.335)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(2.664.914)	(1.762.726)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			132.324	164.391
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)		6.175.535	4.042.668
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 KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	(12)		6.175.535	4.042.668
25.1 Grubun Kân / Zararı			6.175.535	4.042.668
25.2 Azınlık Payları Kân / Zararı (-)			-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)			0,014	0,016

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr 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 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6.175.535	4.042.668
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(54.412)	(4.272)
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2.989	-
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	4.202	-
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	(1.213)	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(57.401)	(4.272)
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	(81.402)	(4.409)
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
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	24.001	(9.327)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6.121.123	4.038.396

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 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 Primi	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harıç Toplam Özksaynak	Azınlık Payları	Toplam Özksaynak
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler											
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
						1	2	3	4	5	6						
I.	Önceki Dönem 31 Aralık 2023																
II.	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
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hasılların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.500.000	4.038	-	206.074	(506)	-	-	163.141 (13.736)	-	1.467 9.464	2.277.957	1.701.569	4.042.668	6.853.740 4.038.396	-	6.853.740 4.038.396
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.691.816	(1.701.280)	-	(9.464)	-	(9.464)
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.691.816	(1.691.816)	-	(9.464)	-	(9.464)
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.500.000	4.038	-	206.074	(506)	-	-	149.405	-	10.931	3.969.773	289 (9.464)	4.042.668	10.892.672	-	10.892.672
I.	Önceki Dönem 31 Aralık 2024																
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	4.038	-	206.074	(506)	-	-	149.405	-	10.931	3.969.773	4.042.957	-	10.892.672	-	10.892.672
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hasılların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.500.000	4.038	-	206.074	(506)	-	-	149.405 (57.401)	-	10.931	3.969.773	4.042.957	6.175.535	10.892.672 6.121.123	-	10.892.672 6.121.123
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	1.383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256 (34)	-	222	-	222
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.043.213 (4.043.213)	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.043.213 (4.043.213)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	5.500.000	5.421	-	206.074	2.483	-	-	92.004	-	10.931	8.012.952	-	6.175.535	20.005.400	-	20.005.400

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir unsurunun birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir unsurunun birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot Beşinci Bölüm	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(1)	6.906.489	4.041.997
1.1.1 Alınan Faizler		21.839.423	12.839.463
1.1.2 Ödenen Faizler		(11.380.719)	(5.885.250)
1.1.3 Alınan Temettüler		29.035	22.876
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		287.107	154.721
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.937	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		142.506	141.541
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.067.336)	(541.332)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.517.428)	(1.580.820)
1.1.9 Diğer	(1)	(433.036)	(1.109.202)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1)	(1.060.222)	3.966.737
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(79.766)	(142.400)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		595.226	4.571.645
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(188.316)	420.236
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)		(2.976.406)	2.597.223
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1.589.040	(3.479.967)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1)	5.846.267	8.008.734
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2.628.780)	(3.900.905)
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		(45.640)	(14.733)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.480	421.475
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(33.755.416)	(22.856.316)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		27.058.219	19.831.165
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.738.782)	(3.099.315)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		6.885.548	1.437.495
2.9 Diğer		(35.189)	379.324
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1)	(2.516.919)	(17.229)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(5.489.924)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		3.001.383	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(28.378)	(17.229)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	(365.060)	2.022.255
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		335.508	6.112.855
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	21.412.207	15.299.352
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	21.747.715	21.412.207

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr 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 2024 ^(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023 ^(**)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	8.698.622	5.642.607
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(2.531.037)	(1.599.232)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2.662.920)	(1.762.541)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	131.883	163.309
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6.167.585	4.043.375
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(202.169)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	6.167.585	3.841.206
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 ^(**)	-	3.841.206
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	0,014	0,016
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,4	1,6
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 2024 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2024 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) 2023 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 2024 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 Saklanması 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 Saklanması 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 2024 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:

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı”na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK’nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29’da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bu kapsamda BDDK’nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Buna istinaden Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamıştır.

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 tablolarını kullanmıştır.

c. Diğer hususlar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

II. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları II-XXVI 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, Alman Kalkınma Bankası ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu 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 sektörlerle 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, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, 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 kullanılmasında 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 aşımalarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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:

- 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.
- Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- 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.
- 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 2024 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 değerlendirilmektedir. 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 TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na uygun olarak 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 2024 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 değerlendirme 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 değerın 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 2024 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 değerın 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 2024 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 değerın belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değerın ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerın 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 değerlendirilmektedir. 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.

Dövizle 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.

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

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 verilışinden 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.

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

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 beklenen kayıp hesaplamalarında 30 Haziran 2024 itibarıyla yeni rating metodoloji ve modelleri ile yeni TFRS 9 metodoloji ve modelleri kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu modellerde müşteriler Kurumsal-KOBİ, Proje Finansmanı ve Finansal Kurumlar (Bankalar dahil) olacak şekilde segmente edilmiştir.

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

Aşama 1: Kredinin verilışinden 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 verilışinden 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 edebilmektedir.

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

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış:

Birinci grup altında sınıflandırılan müşteriler, aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda ikinci grup altında sınıflandırılır:

- Müşterinin maksimum gecikme gün sayısının 30’un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırma yapılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Kredi riskinde önemli artış kriteri: Kurumsal-KOBİ Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için en son mali bilanço baz alınarak elde edilmiş derece ile bir yıl önceki derecesi arasındaki derece kötüleşmesi 4 dereceden fazla olursa ve güncel derecesi C grubu ratinglerine denk gelen bir ratingte ise (9, 10, 11 ratingleri) veya güncel derecesi en kötü derece sınıfı olan 11 olarak hesaplanmış ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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:

Proje Finansmanı portföyünde bulunan ve Proje Finansmanı Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için güncel derece notu en kötü sınıfta (8 – Zayıf) ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

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.

İkinci grup altında sınıflandırma kriterleri tüm Banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda ikinci grup altında sınıflandırma yapılabilmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

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
- Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Bankaya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi.

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 2024 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.

Banka'nın kullanıma aldığı yeni modellerinde, Kurumsal-Kobi ve Proje Finansmanı segmentleri için değerlendirme yapılırken, kalitatif ve kantitatif puanlar dikkate alınmaktadır. Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin rating puanı hesaplanmaktadır.

Uygulamaya alınan yeni metodolojide Finansal kurumlar (Bankalardan olan alacaklar dahil) portföyü ise uluslararası kabul görmüş derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme notları ile değerlendirilmektedir. Eğer derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bir rating yoksa bu durumda finansal kurumun bulunduğu ülke ratingi dikkate alınmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla uygulanan yeni makro modellerde, Kurumsal-Kobi portföyü ve Finansal Kurumlar portföyü için ileriye dönük makro etkiyi içeren temerrüt olasılıklarının hesaplanabilmesi adına her iki portföy için de Vasicek'in tek faktörlü açıklayıcı modele dayanan yaklaşımı kullanılmıştır. Bu yaklaşım için kullanılacak sistemik risk faktörü, en kapsamlı makro-ekonomik göstergelerden birisi olarak kabul edilen ve sektörde sistemik risk faktörü için yaygın olarak kullanılan GSYİH büyümesi oranı dikkate alınmıştır. Söz konusu sistemik risk faktörü yıllık periyotlarda gözden geçirilerek revize edilmektedir.

Proje Finansmanı portföyünde ise temerrüt olasılıkların elde edilebilmesi adına BDDK Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ (İDDY) 37'nci paragrafına göre ihtisas kredileri için kullanılacak Beklenen Kayıp (EL) değerlerinin TFRS kapsamında da kullanılmasına karar verilmiş ve bu değerler üzerinden rating gruplarına göre uygulanacak temerrüt olasılıkları elde edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak, portföy temerrüt oranının temel bir makro değişken ile korelasyonuna dayanan yaklaşım ile her bir rating grubu için gelecek dönem tahminlemesi gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. 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 duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar, finansal tablolarda TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. 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 2024 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 “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 değerlendirme 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 amortismanı 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 2024 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 yükümlülüklerle 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 2024 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 yükümlülüklerle 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 oram ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihindeki karşılıklar, %3,01 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %1,91). Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli olan, 46.655,43 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2023: 35.058,58 tam TL).

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi:

5520 sayılı Kanun’un “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 Karamamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 21’inci maddesinin yürürlüğü hakkında 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen 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.

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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):

İştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kurumlar vergisinden istisna olan kısım 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı %50 ye düşürülmüştür. 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 muhasebesinin 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere uygulanmasına karar verilmiştir.

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 değerlendirme farkları özkaynak altına atılacak, gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecek olup 2023 hesap dönemi sonuna ait bilançonun enflasyon düzeltilmesine 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 Kasım 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 düzeltilmesinden 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 düzeltilmesi yapacak olup düzeltme sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları vergi matrahına etki etmeyecektir.

524 sayılı Kanun'un 36. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Yurt içi asgari kurumlar vergisi” başlıklı 32/C maddesi eklenmiş olup söz konusu hükme ilişkin 1 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ’inin 13. maddesinde yapılan açıklamalara göre, ilgili hükümler dikkate alınarak 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarda hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır.

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 2024 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 değerlendirme 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 indirim tabi tutulmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 değerlendirme 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, Alman Kalkınma Bankası ve OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullanırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullanırımı 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, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu’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

Ana Ortaklık Banka çıkarılmış sermayesi cari dönemde 3.000.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 30 Nisan 2024 tarihinde 2.500.000 TL’den 5.500.000 TL’ye yükseltilmiştir.

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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Net Dönem Karı	6.175.535	4.042.668
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	450.819.672	250.000.000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0,01370	0,01617

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

XXIV. Hisse başına kazanç (Devamı)

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmabilmektedirler. 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.

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 VII 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, garanti ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır. Banka, gelirinın tamamına yakınını yurt içinden elde etmektedir.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka’nın hazine bonusu, 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 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir:

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem (31.12.2024)				
Net Faiz Geliri/(Gideri)	12.069.163	(782.521)	(5.454)	11.281.188
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(18.584)	220.623	45.203	247.242
Diğer Gelirler	1.028.029	768.761	113.099	1.909.889
Diğer Giderler	(1.745.761)	(1.262.241)	(1.722.192)	(4.730.194)
Vergi Öncesi Kar	11.332.847	(1.055.378)	(1.569.344)	8.708.125
Vergi Karşılığı	-	-	(2.532.590)	(2.532.590)
Net Dönem Karı/(Zararı)	11.332.847	(1.055.378)	(4.101.934)	6.175.535
Grubun Karı / Zararı	11.332.847	(1.055.378)	(4.101.934)	6.175.535
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)				
Cari Dönem (31.12.2024)				
Bölüm Varlıkları	58.667.080	94.176.590	740.213	153.583.883
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.586	-	10.586
Toplam Varlıklar	58.667.080	94.187.176	740.213	153.594.469
Bölüm Yükümlülükleri	5.727.176	125.732.076	2.129.817	133.589.069
Özkaynaklar	-	-	20.005.400	20.005.400
Toplam Yükümlülükler	5.727.176	125.732.076	22.135.217	153.594.469

	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup’un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Net Faiz Geliri/(Gideri)	7.853.610	(325.604)	(2.995)	7.525.011
Net Ücret ve 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 (-)	-	-	-	-
Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 24.238.319 TL (31 Aralık 2023: 19.762.269 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,98’dir (31 Aralık 2023: %16,74). Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka’nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.706.074	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	5.421	4.038
Yedek akçeler	8.012.952	3.969.773
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	136.994	208.244
Kar	6.175.535	4.042.957
Net Dönem Karı	6.175.535	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	10.931
Azınlık Payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	20.047.907	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	50.933	1.240
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	193	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	52.182	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 2024 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	479.355	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	582.663	358.801
Çekirdek Sermaye Toplamı	19.465.244	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	1.500.000	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	1.500.000	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 2024 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	1.500.000	6.384.375
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	20.965.244	16.967.591
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.060.311	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)	1.212.764	967.062
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.273.075	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	3.273.075	2.794.678
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24.238.319	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 2024 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	-	-
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 %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)	24.238.319	19.762.269
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	134.789.354	118.075.918
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,44	8,96
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,55	14,37
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,98	16,74
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	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 2024 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)	1.212.764	967.062
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.212.764	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	519.724	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 2024 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 (31.12.2024)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	5.500.000	206.074	5.706.074
2.Sermaye Yedekleri	211.495	(206.074)	5.421
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	5.421	-	5.421
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	2.483	-	2.483
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	102.935	44.990	147.925
5. Kar Yedekleri	8.012.952	-	8.012.952
6. Kar veya Zarar	6.175.535	-	6.175.535
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	6.175.535	-	6.175.535
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(585.146)	(585.146)
Çekirdek Sermaye	20.005.400	(540.156)	19.465.244
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.500.000	1.500.000
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	20.005.400	959.844	20.965.244
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.060.311	2.060.311
Genel Karşılıklar	-	1.212.764	1.212.764
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	3.273.075	3.273.075
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	20.005.400	4.232.919	24.238.319

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme 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 2024 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 (31.12.2024)	
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)	2.060
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.060
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 artırımını 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 2024 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 (31.12.2023)	
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 artırımını 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, azaltma 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 2024 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 (31.12.2024)	
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 artırımını 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, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
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 2024 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 (31.12.2023)	
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 azaltularak 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 TUFÉ’ye endekslidir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını 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	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
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 2024 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 Ana Ortaklık Banka’nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. 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’nın aslı 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka’nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırıcılarının 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 Ana Ortaklık Banka’da Kredi Değerlendirme Komitesi, Ana Ortaklık Banka’nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek; kredilendirilecek projeleri Ana Ortaklık 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; Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka’nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılacak kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırıcıları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Ana Ortaklık 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 2024 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 kullanılmasında, 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, Ana Ortaklık Banka’nın “Krediler Politikası” ve “Risk Limitleri ve Uygulama Esasları” dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Ana Ortaklık Banka’nın karşılaşılabileceği 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 Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.046.693	17.863.858	15.426.669	14.233.890
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.097.533	25.706.927	32.061.878	33.547.570
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	92.095.778	83.508.118	77.072.807	64.164.312
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5.484.131	3.340.207	2.777.807	1.843.164
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.399	239.745	319.302	323.958
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	224.359	237.077	228.491	174.264
Diğer alacaklar	1.060.929	944.709	606.148	449.655

^(*) 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 yapılp 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.

- Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %91,70 ve %99,43’tür (31 Aralık 2023: %86,60 ve %98,02).
- 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 %57,99 ve %62,61’dir (31 Aralık 2023: %55,61 ve %62,50).
- 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 2023: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 1.126.705 TL’dir (31 Aralık 2023: 892.314 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 Kurumlarda n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegıyla Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2024)								
Yurtiçi	14.046.693	26.028.158	92.095.778	5.484.131	156.399	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	274	-	-	-	-	224.359	-
OECD Ülkeleri (*)	-	69.101	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	54.612
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	1.006.317
Toplam	14.046.693	26.097.533	92.095.778	5.484.131	156.399	-	224.359	1.060.929
Önceki 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

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 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:

	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 İpotegıyla Teminatlandırılmı ş Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Cari Dönem (31 Aralık 2024)										
Tarım	-	-	333.511	90.361	-	-	-	350.074	73.798	423.872
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	55.308	-	-	-	-	55.308	55.308
Balıkçılık	-	-	333.511	35.053	-	-	-	350.074	18.490	368.564
Sanayi	-	-	76.720.881	4.432.006	135.782	-	-	20.728.893	60.559.776	81.288.669
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	27.388.337	4.134.939	-	-	-	17.651.867	13.871.409	31.523.276
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49.332.544	297.067	135.782	-	-	3.077.026	46.688.367	49.765.393
İnşaat	-	-	762.291	890.950	-	-	-	624.531	1.028.710	1.653.241
Hizmetler	14.046.693	26.097.533	14.279.095	70.814	20.617	224.359	1.060.929	33.770.507	22.029.533	55.800.040
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	780.653	70.814	20.617	-	-	525.382	346.706	872.088
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	2.083.182	-	-	-	-	111.429	1.971.753	2.083.182
Mali Kuruluşlar	14.046.693	26.097.529	11.264.405	-	-	224.359	1.060.929	33.128.132	19.565.783	52.693.915
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	17.514	-	-	-	-	5.564	11.950	17.514
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	133.341	-	-	-	-	-	133.341	133.341
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.046.693	26.097.533	92.095.778	5.484.131	156.399	224.359	1.060.929	55.474.005	83.091.817	139.165.822

Asgıladi sınırları bakiye bulmamaktadır.
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden satın bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-Büyük birimlerden ve ticari olmayan kuruluşlardan satın bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Büyük birimlerden ve ticari olmayan kuruluşlardan satın bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Büyük birimlerden ve ticari olmayan kuruluşlardan satın bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Büyük birimlerden ve ticari olmayan kuruluşlardan satın bağlı olan ve olmayan alacaklar
7-Büyük birimlerden ve ticari olmayan kuruluşlardan satın bağlı olan ve olmayan alacaklar
8-Satın bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Satın bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
10-Satın bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
11-Kurumda riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminli menkul kıymetler
13-Menkul kıymetler
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Hisse senedi yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki 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 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış İş 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Omanelik	-	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 Taşocaklığı	-	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	186.476	50.242	228.491	606.148	30.572.274	20.743.448	51.315.722
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	4	171.530	50.242	-	-	432.835	788.817	1.221.652
Ulaştırma ve Habereleşme	-	819.344	-	-	-	-	161.412	657.932	819.344
Mali Kuruluşlar	15.426.669	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	77.072.807	2.777.807	319.302	228.491	606.148	48.856.458	79.636.644	128.493.102

1-Bankaların bilanço dışı kalemleri
2-Bilgi işlem giderleri
3-Diğer birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Cok tarafli kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Sera bagli olan ve olmayan perakende alacaklar
7-Sera bagli olmayan ve olmayan perakende alacaklar
8-Sera bagli olan ve olmayan sermaye piyasası alacakları
9-Sera bagli olmayan ve olmayan sermaye piyasası alacakları
10-Borçlanma aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar
11-Merkezi kredileştirme pozisyonları
12-Borçlanma aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar
13-Merkezi kredileştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar
15-Hisse senedi yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2024)	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	648.625	349.580	1.526.023	1.589.525	9.910.527	22.413	14.046.693
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15.656.064	3.378.606	3.387.191	98.566	1.824.311	1.752.795	26.097.533
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.302.884	2.621.052	5.311.699	8.702.432	74.008.221	149.490	92.095.778
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.418	-	18.960	162.583	5.300.170	-	5.484.131
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	156.399	156.399
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	224.359	224.359
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	1.060.929	1.060.929
Genel Toplam	17.609.991	6.349.238	10.243.873	10.553.106	91.043.229	3.366.385	139.165.822

Risk Sınıfları Önceki 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 ipotekliyle teminatlandırılmış alacaklar	36.646	135.225	137.204	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 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 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 ağırlığına göre risk tutarları - Standart yaklaşım :

Cari Dönem (31.12.2024)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	11.959.597	303.590	-	14.388.189	-	45.350	11.733.974	-	100.736.674	-	-	-	52.318
Kredi Riski Azaltımı													
Sonrası Tutar	11.959.597	303.590	-	14.388.189	-	45.350	16.749.793	-	95.720.855	-	-	-	-

Önceki Dönem (31.12.2023)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı													
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	-	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2024 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.

Cari Dönem (31.12.2024) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	5.164.614	664.162	1.073.764
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	35.151	20.006	20.267
Elektrik, Gaz, Su	5.129.463	644.156	1.053.497
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	493.804	67.454	49.876
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	45.220	63.343	44.009
Ulaştırma ve Haberleşme	315.243	8	1.410
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	133.341	4.103	4.457
Diğer	-	1.134	1.134
Toplam	5.658.418	732.750	1.124.774

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

Önceki Dönem (31.12.2023) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2024)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	528.780	90.946	(43.375)	-	576.351
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	892.314	349.851	(115.460)	-	1.126.705

Önceki 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	539.816	363.744	(11.246)	-	892.314

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (döviz 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 Ana Ortaklık 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:

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>100 JPY</u>
31/12/2024	35,2898	36,7084	22,6057
30/12/2024	35,2392	36,7439	22,3514
27/12/2024	35,1614	36,5995	22,3346
26/12/2024	35,2341	36,6329	22,4335
25/12/2024	35,2058	36,6246	22,4298

Banka’nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 34,9223 TL, Avro: 36,5651 TL, CHF: 39,2820 TL’dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(*)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	362.235	1.293.944	3.364	1.659.543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	224.299	56.405	-	280.704
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.660.703	15.054.745	-	21.715.448
Krediler	26.082.676	45.957.128	-	72.039.804
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	536.446	-	-	536.446
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	96.659	143.270	-	239.929
Toplam Varlıklar	33.963.018	62.505.492	3.364	96.471.874
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.099	-	-	2.099
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	30.793.420	58.227.507	-	89.020.927
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	-	-	3.735.924
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.060.311	-	-	2.060.311
Muhtelif Borçlar	10.919	104.079	-	114.998
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3.507	-	3.507
Diğer Yükümlülükler	439.559	3.159.221	-	3.598.780
Toplam Yükümlülükler	37.042.232	61.494.314	-	98.536.546
Net Bilanço Pozisyonu	(3.079.214)	1.011.178	3.364	(2.064.672)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.046.797	(1.001.052)	-	2.045.745
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.046.797	4.058.327	-	7.105.124
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(5.059.379)	-	(5.059.379)
Gayrinakdi Krediler	2.298.219	2.627.754	-	4.925.973
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Toplam Varlıklar	34.328.407	52.772.408	1.995	87.102.810
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	4.860.455	-	8.100.424
Türev Finansal Araçlardan Alacak	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

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %47’si GBP, %42’si CHF ve %11’i JPY’den oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
ABD Doları	10	(7.020)	319.029	1.505.474	981.130
AVRO	10	(4.354)	49.643	674.157	414.765
Diğer	10	336	200	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki ^(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
ABD Doları	10	7.020	(319.029)	(1.505.474)	(981.130)
AVRO	10	4.354	(49.643)	(674.157)	(414.765)
Diğer	10	(336)	(200)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 opsiyonelite 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 büyük bölümünün 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 2024 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 BHFoR erken uyarı limiti de bankacılık hesaplarından 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 (31.12.2024)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	1.836	1.836
Bankalar ⁽¹⁾	12.637.012	-	-	-	-	79.628	12.716.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	696.997	696.997
Para Piyasalarından Alacaklar	9.918.269	-	-	-	-	-	9.918.269
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	2.554.709	3.751.549	8.303.655	10.742.261	156.516	8.813	25.517.503
Verilen Krediler ⁽²⁾	19.865.266	21.012.207	18.285.097	7.964.007	25.826.803	156.399	93.109.779
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	646.816	349.580	1.894.602	1.914.385	5.572.121	-	10.377.504
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	144.142	-	-	-	-	1.111.799	1.255.941
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	45.766.214	25.113.336	28.483.354	20.620.653	31.555.440	2.055.472	153.594.469
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.417.116	-	-	-	-	-	3.417.116
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	171.549	171.549
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.735.924	-	-	-	3.735.924
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.017.242	35.113.999	31.616.580	8.222.600	29.703.938	-	111.674.359
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	2.150.348		-	-	5.516.800	26.928.373	34.595.521
Toplam Yükümlülükler	12.584.706	35.113.999	35.352.504	8.222.600	35.220.738	27.099.922	153.594.469
Bilançodaki Uzun Pozisyon	33.181.508	-	-	12.398.053	-	-	45.579.561
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(10.000.663)	(6.869.150)	-	(3.665.298)	(25.044.450)	(45.579.561)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	128.539	-	-	-	-	-	128.539
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(34.644)	-	-	-	-	(34.644)
Toplam Pozisyon	33.310.047	(10.035.307)	(6.869.150)	12.398.053	(3.665.298)	(25.044.450)	93.895

⁽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 2024 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 (31.12.2023)	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	17.034.643	-	-	-	-	-	17.034.643
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⁾	65.716	-	-	-	-	638.368	704.084
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) Ertelemiş 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 2024 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 (31.12.2024)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar ^(*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,33	4,54		50,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	48,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,65	6,60		46,52
Verilen Krediler	6,46	8,25		18,99
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar ^(**)	4,55			46,19
Yükümlülükler ^(*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	47,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,63	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	2,30	2,60		45,84
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ^(***)	3,60	5,97		22,64

- (*) 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 (31.12.2023)	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	-	-	44,01
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.
- (****)TL portföy Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ihraçlarından oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 öngörülebilir 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.

Ana Ortaklık Banka’nın 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 öngörülebilir 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 karşılaşılabileceği 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, Ana Ortaklık 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 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 Ana Ortaklık 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 aylık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK’ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için aylık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının değerleri aylık belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):

Dönem	TP+YP	YP
31 Ekim 2024	330,15	148,84
30 Kasım 2024	330,70	118,96
31 Aralık 2024	390,76	165,72

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2024)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	17.928.077	5.720.041
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.113.643	2.682.189	2.610.803	1.365.444
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	4.113.643	2.682.189	2.610.803	1.365.444
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	12.239.546	7.454.747	12.239.546	7.454.747
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12.239.546	7.454.747	12.239.546	7.454.747
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	26.268.678	24.545.468	1.313.434	1.227.273
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.835.479	4.683.443	4.528.480	4.376.444
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			20.692.263	14.423.908
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.339.751	4.555.958	19.209.857	3.665.879
Diğer nakit girişleri	12.509.353	7.349.465	12.509.353	7.349.465
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	32.849.104	11.905.423	31.719.210	11.015.344
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			17.928.077	5.720.041
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5.173.066	3.973.087
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			346,57	143,97

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite Karşılama Oranı (Devamı):

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2023)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	9.622.453	2.094.847
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.388.024	1.297.796	1.758.498	860.022
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2.388.024	1.297.796	1.758.498	860.022
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.685.646	3.392.326	13.685.646	3.392.326
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.685.646	3.392.326	13.685.646	3.392.326
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	8.492.908	6.517.397	424.645	325.870
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.743.582	3.660.612	3.743.551	3.660.581
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			19.612.340	8.238.799
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	22.224.909	2.229.563	21.286.142	1.477.142
Diğer nakit girişleri	13.613.657	11.229.229	13.613.657	11.229.229
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	35.838.566	13.458.792	34.899.799	12.706.371
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			9.622.453	2.094.847
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.903.085	2.059.700
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			196,25	101,71

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 %82,4’tür. Ana Ortaklık Banka’nın toplam fonlamasının %6,4’ü uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %5,8’i sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %2,6’sı para piyasalarından sağlanan fonlardan, %2,8’i 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.

4. Net istikrarlı fonlama oranı:

BDDK tarafından, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” ile bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek için istikrarlı fonlama yapmalarına yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir. İlgili yönetmelik uyarınca, net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Söz konusu tutarlar, yönetmelikte belirlenmiş olan dikkate alma oranları uygulandıktan sonra oran hesaplamasına dahil edilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):

Aylık ve üç aylık bazda hesaplanarak BDDK’ya raporlanan net istikrarlı fonlama oranının çeyrekler itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100’den az olamaz. Bununla birlikte kalkınma ve yatırım bankaları, BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar söz konusu asgari oranları sağlamaktan muaf tutulmuştur. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2024 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %141,93’tür (31 Aralık 2023: %162,75).

		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz(*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
	Cari Dönem (31.12.2024)					
	A. MEVCUT İSTİKRARLI FON					
1	Özkaynak Unsurları	20.678.008	-	-	3.560.311	24.238.319
2	Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	20.678.008	-	-	3.560.311	24.238.319
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer Kişilere Borçlar	-	11.203.556	455.002	113.849.837	117.124.756
8	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer Borçlar	-	11.203.556	455.002	113.849.837	117.124.756
10	Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
11	Diğer Yükümlülükler	11.327.747	407.652	-	-	-
12	Türev Yükümlülükler		311.297	-	-	
13	Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	11.327.747	96.355	-	-	-
14	MEVCUT İSTİKRARLI FON					141.363.075
	B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON					
15	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					972.148
16	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu					
17	Canlı Alacaklar	-	31.546.024	1.630.903	109.908.851	100.746.741
18	Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-			
19	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	31.546.024	1.630.903	11.906.215	17.453.570
20	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-		91.820.897	78.047.762
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	45.350	29.478
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	45.350	29.478
24	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	6.136.389	5.215.931
25	Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
26	Diğer Varlıklar	2.031.809	96.208	-	-	2.062.939
27	Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
28	Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
29	Türev Varlıklar		-	-	-	-
30	Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	31.130
31	Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	2.031.809	96.208			2.031.809
32	Bilanço Dışı Borçlar		9.414.992			470.750
33	GEREKLİ İSTİKRARLI FON					104.252.577
34	NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)					135,60

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):

		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Önceki Dönem (31.12.2023)						
	A. MEVCUT İSTİKRARLI FON					
1	Özkaynak Unsurları	12.272.401	-	4.358.880	3.130.988	19.762.269
2	Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	12.272.401	-	4.358.880	3.130.988	19.762.269
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer Kişilere Borçlar	2.909.732	23.363.891	7.099.519	94.501.261	104.299.570
8	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer Borçlar	2.909.732	23.363.891	7.099.519	94.501.261	104.299.570
10	Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
11	Diğer Yükümlülükler	9.074.089	1.031.984	-	-	-
12	Türev Yükümlülükler		217.463	-	-	-
13	Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	9.074.089	814.521	-	-	-
14	MEVCUT İSTİKRARLI FON					124.061.839
	B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON					
15	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					1.110.126
16	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu					
17	Canlı Alacaklar	-	25.421.279	2.351.696	80.780.232	74.868.805
18	Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	24.978.340	1.939.685	7.138.710	11.855.304
20	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	442.939	412.011	72.330.190	61.908.136
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	46.336	30.118
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	46.336	30.118
24	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	1.264.996	1.075.247
25	Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
26	Diğer Varlıklar	1.827.286	711.149	-	-	1.899.760
27	Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				
28	Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
29	Türev Varlıklar		-	-	-	50.728
30	Türev Yükümlülüklerinin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	21.746
31	Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1.827.286	711.149	-	-	1.827.286
32	Bilanço Dışı Borçlar		11.796.859	-	-	589.843
33	GEREKLİ İSTİKRARLI FON					78.468.534
34	NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)					158,10

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları,vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. 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 (31.12.2024)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.836	-	-	-	-	-	-	1.836
Bankalar	79.628	12.637.012	-	-	-	-	-	12.716.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	696.997	-	-	-	-	-	-	696.997
Para Piyasalarından Alacaklar	-	9.918.269	-	-	-	-	-	9.918.269
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.813	1.768.399	3.937.974	8.371.533	11.287.819	142.965	-	25.517.503
Verilen Krediler	-	1.474.107	3.296.815	14.848.802	52.853.592	20.480.064	156.399	93.109.779
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	689.039	447.067	1.896.968	1.773.580	5.570.850	-	10.377.504
Diğer Varlıklar	-	144.142	-	-	-	-	1.111.799	1.255.941
Toplam Varlıklar ⁽²⁾	787.274	26.630.968	7.681.856	25.117.303	65.914.991	26.193.879	1.268.198	153.594.469
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3.238.952	2.806.749	9.239.977	37.058.411	59.330.270	-	111.674.359
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.417.116	-	-	-	-	-	3.417.116
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	65.084	1.835.420	1.835.420	-	3.735.924
Muhtelif Borçlar	171.549	-	-	-	-	-	-	171.549
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	2.862.777	2.218.814	745.498	-	-	7.577.111	21.191.321	34.595.521
Toplam Yükümlülükler	3.034.326	8.874.882	3.552.247	9.305.061	38.893.831	68.742.801	21.191.321	153.594.469
Likidite Açığı								
	(2.247.052)	17.756.086	4.129.609	15.812.242	27.021.160	(42.548.922)	(19.923.123)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
	-	128.539	(34.644)	-	-	-	-	93.895
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.706.736	705.796	-	-	-	-	9.412.532
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.578.197	740.440	-	-	-	-	9.318.637
Gayrinakdi Krediler	149.197	-	-	140.033	-	4.785.940	-	5.075.170
Önceki Dönem (31.12.2023)								
Toplam Varlıklar	693.256	24.476.924	6.767.083	29.059.025	51.120.142	22.625.586	957.670	135.699.686
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

⁽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 2024 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 (31.12.2024)	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	111.674.359	162.759.028	3.068.013	3.536.323	15.182.174	60.572.640	80.399.878
Para Piyasalarına Borçlar	3.417.116	3.458.749	1.879.448	1.579.301	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	4.694.347	-	92.728	93.237	2.440.633	2.067.749
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.577.111	22.032.856	-	-	-	-	22.032.856
Toplam	126.404.510	192.944.980	4.947.461	5.208.352	15.275.411	63.013.273	104.500.483

Önceki 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

Ana Ortaklık Banka’nın türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (31.12.2024)	Toplam	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Swap işlemleri	9.508.656	5.181.266	2.741.315	1.586.075	-	-

Önceki 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	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	133.709	-	-	133.709
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	149.197	-	-	6.324	-	4.152.929	4.308.450
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	633.011	633.011
Toplam	149.197	-	-	140.033	-	4.785.940	5.075.170

Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %14,73’tür (31 Aralık 2023: %11,72). 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)}	Önceki Dönem ^{(1),(3)}
		(31.12.2024)	(31.12.2023)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	211.805.516	179.826.057
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankalar Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	60.839.361	48.719.279
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	689.053	812.874
4	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(2.722.103)	(2.303.955)
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(21.229.692)	(7.413.630)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	144.162.555	135.074.217
7	Toplam risk tutarı	163.359.197	140.996.766

(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 2024 tarihli bağımsız 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 30 Haziran 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Bilanço içi varlıklar (*)		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	152.639.700	132.072.403
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	152.639.700	132.072.403
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	689.053	812.874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	689.053	812.874
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.887.654	1.779.837
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.887.654	1.779.837
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	29.372.482	13.745.282
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(21.229.692)	(7.413.630)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	8.142.790	6.331.652
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	24.062.722	16.519.940
Toplam risk tutarı	163.359.197	140.996.766
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	14,73	11,72

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Konsolide 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Finansal Varlıklar	154.069.687	136.431.799	154.660.658	136.974.963
Para Piyasalarından Alacaklar	9.921.861	17.046.025	9.921.861	17.046.025
Bankalar	12.718.116	4.939.659	12.718.116	4.939.659
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	696.997	591.455	696.997	591.455
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.517.503	15.220.615	25.517.503	15.220.615
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	10.402.375	14.475.337	10.246.272	14.374.184
Verilen Krediler	94.812.835	84.158.708	95.559.909	84.803.025
Finansal Borçlar	123.158.943	117.564.067	122.100.997	117.597.381
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	111.674.359	101.435.241	112.243.474	102.260.744
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.577.111	11.578.723	5.811.249	10.802.460
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.735.924	4.176.377	3.874.725	4.160.451
Muhtelif Borçlar	171.549	373.726	171.549	373.726

(*) 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:

- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.
- 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 2024 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. Konsolide 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 değerlendirme ve fiyat raporları kullanılmaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2024)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	696.997
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	696.997
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.749.229	759.461	-
Borçlanma Senetleri	24.749.229	759.461	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	-	-
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	144.142	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar⁽¹⁾	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	20.889	-

(1) Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklıklar ve borsaya kote olmayan hisse senetleri elde etme maliyeti ile izlenmektedir. Maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının maliyetinden ölçülmektedir.

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 değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olmasının maliyetinden ölçülmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Konsolide 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Bakiyesi	595.641	293.443
Alışlar	19.525	108.231
İtfa veya Satış	(4.024)	(8.372)
Değerleme Farkı	90.040	202.339
Transferler	(4.186)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	696.997	595.641

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:

Ana Ortaklık 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 tahsis 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 2024 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):

Ana Ortaklık 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 ölçülmesinin 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 itibarıyla 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 aşımalarının 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 2024 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):

Ana Ortaklık 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 Risk Yönetimi birimi tarafından hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK’ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu’nda Banka’nın 3 yıllık Stratejik Plân öngörüləri 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 girişi 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 2024 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. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı (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 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	106.681.360	99.876.756	8.534.509
2	Standart yaklaşım	106.681.360	99.876.756	8.534.509
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	363.655	612.536	29.092
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	363.655	612.536	29.092
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	20.484.321	14.226.300	1.638.746
17	Standart yaklaşım	20.484.321	14.226.300	1.638.746
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	7.260.018	3.360.326	580.801
20	Temel gösterge yaklaşımı	7.260.018	3.360.326	580.801
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)	134.789.354	118.075.918	10.783.148

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 dayalı 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 karşılaşılabileceği 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 2024 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 riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı):

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 periyodik 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 periyodik 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 2024 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 (31.12.2024)		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
1	Krediler	732.750	94.080.085	(1.703.056)	93.109.779
2	Borçlanma araçları	-	35.920.579	(83.284)	35.837.295
3	Bilanço dışı alacaklar	2	5.075.168	(20.728)	5.054.442
4	Toplam	732.752	135.075.832	(1.807.068)	134.001.516

Önceki 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 değerlendirilmiş 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

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	848.082
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	27.174
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(142.506)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	732.750

	Önceki 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	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(141.541)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	848.082

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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):

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 TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına devam edilir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	732.750	576.351
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	732.750	576.351

Önceki 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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2024)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam (Net)
Tarım	887.280	-	1.337	885.943
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	518.716	-	1.305	517.411
Balıkçılık	368.564	-	32	368.532
Sanayi	76.090.400	664.162	1.617.844	75.136.718
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	32.417.864	20.006	128.968	32.308.902
Elektrik, Gaz, Su	43.672.536	644.156	1.488.876	42.827.816
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	17.102.405	67.454	82.741	17.087.118
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	851.466	63.343	45.439	869.370
Ulaştırma ve Haberleşme	2.343.708	8	5.434	2.338.282
Mali Kuruluşlar	13.756.376		26.746	13.729.630
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	17.514	-	664	16.850
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	133.341	4.103	4.458	132.986
Diğer	-	1.134	1.134	-
Toplam	94.080.085	732.750	1.703.056	93.109.779

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (Devamı):

Önceki 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 2024 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 (31.12.2024)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	14.889	40.201	644.156	32.370
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	-	14.889	40.201	644.156	33.504

Önceki 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

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	5.391.875	537.866	1.185.182	79.615
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	20.918	586	745.325	472.090
Toplam	5.412.793	538.452	1.930.507	551.705

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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:

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerlendirme 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 değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecinde dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş 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	6.306.135	88.506.699	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	35.920.579	%100	-	-	-	-
3	Toplam	6.306.135	124.427.278	%100	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	732.750	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2023)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş 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	-	-	-	-

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 2024 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 (31.12.2024)	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	14.046.693	-	15.633.834	-	3.674.463	23,50%
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	25.675.522	9.454.025	30.757.980	386.372	13.454.691	43,20%
Kurumsal alacaklar	87.087.470	14.864.478	80.484.511	5.008.307	85.492.818	100,00%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	45.350	-	45.350	-	15.873	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	5.438.781	-	5.407.781	-	2.953.856	54,62%
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.399	-	156.399	-	88.508	56,59%
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	224.298	61	224.298	61	224.359	100,00%
Diğer alacaklar	1.150.246	-	1.060.929	-	1.060.703	99,98%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	133.824.759	24.318.564	133.771.082	5.394.740	106.965.271	76,86%

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)	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 2024 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 (31.12.2024)													
	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	11.959.371	-	-	-	-	-	-	3.674.463	-	-	-	15.633.834
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	-	-	14.423.829	-	-	11.706.160	-	4.710.773	-	-	303.590	31.144.352
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	85.492.818	-	-	-	85.492.818
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	45.350	-	-	-	-	-	-	45.350
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4.907.851	-	499.930	-	-	-	5.407.781
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	135.782	-	20.617	-	-	-	156.399
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	-	-	-	-	-	-	-	224.359	-	-	-	224.359
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	226	-	-	-	-	-	-	1.060.703	-	-	-	1.060.929
18	Toplam	11.959.597	-	14.423.829	-	45.350	16.749.793	-	95.683.663	-	-	303.590	139.165.822

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)													
	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 2024 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 aşımara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

Cari Dönem (31.12.2024)		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)	-	380.349		1,4	532.489	361.081
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					151.097	2.574
6	Toplam						363.655

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)		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

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 (31.12.2024)		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	379.996	79.335
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	379.996	79.335

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)		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

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2024)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	22.413	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	357.583	-	303.590	363.655
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22.413	-	-	-	-	357.583	-	303.590	363.655

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2023)									
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 tutardır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 ödmeden 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 (31.12.2024)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest		
Nakit – Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – Hazine/TCMB	-	-	656.486	-	41.331	3.413.630
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	656.486	-	41.331	3.413.630

Önceki Dönem (31.12.2023)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest Olmayan	Serbest	Serbest Olmayan	Serbest		
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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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:

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Cari Dönem (31.12.2024)		
Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	650.834	3.909
MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	174.906	3.498
(i) Tezgahüstü türev işlemler	-	-
(ii) Diğer türev işlemler	174.906	3.498
(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
Serbest olmayan başlangıç teminatı	469.430	-
Serbest başlangıç teminatı	-	-
Garanti fonuna konulan tutar	6.498	411
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 2024 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)

Merkezi karşı taraf (MKT)’a olan riskler (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Önceki Dönem (31.12.2023)		
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	2.524
(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 2024 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 yöneme 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 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	20.372.690	14.150.941
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	111.631	75.359
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	20.484.321	14.226.300

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

TMS uyarınca değerlendirilmiş 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.

“Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları” tablosunun “Bilanço dışı tutarlar” satırında yer verilen tutar, “Kredi Dönüşüm Oranları” ile çarpılarak “Kredi riskine tabi” tutar olarak raporlanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar*	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2024) Varlıklar			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve Merkez Bankası Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3.374	1.836	-	1.836	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	649.424	696.997	-	696.997	-	-	-
Bankalar	14.531.233	12.716.639	-	12.716.639	-	40.053	-
Para piyasalarından alacaklar	6.641.492	9.918.269	-	9.878.216	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.481.157	25.517.503	-	3.944.830	-	21.572.673	-
Türev Finansal Varlıklar	13.907	144.142	-	144.142	-	-	-
Krediler ve alacaklar	90.271.736	93.109.778	-	93.109.778	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
İfraz Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	10.628.258	10.377.505	-	10.377.505	-	-	-
İştirakler (net)	10.586	10.586	-	10.586	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
Kiralamaya işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	80.168	74.745	-	74.552	-	-	193
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	41.143	52.182	-	-	-	-	52.182
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	384.117	479.364	-	479.364	-	-	-
Diğer aktifler	352.942	494.922	-	494.922	-	-	-
Toplam varlıklar	145.589.537	153.594.468	-	131.929.368	-	21.612.726	52.375

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince hazırlanan 30 Haziran 2024 tarihli finansal durum tablosu kullanılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar(*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tuta	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Cari Dönem (31.12.2024) Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	21.718	20.889	-	20.889	-	-	-
Alınan krediler	99.773.702	108.284.851	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4.582.972	3.417.116	-	3.417.116	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4.775.709	3.735.924	-	-	-	-	-
Fonlar	5.303.587	8.402.633	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	174.586	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	683.435	532.021	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralamaya işlemlerinden borçlar	28.658	22.348	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	543.609	605.012	-	-	-	-	-
Vergi borcu	774.558	816.578	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	11.986.960	7.577.111	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	16.614.629	20.005.400	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	145.089.537	153.594.469	-	3.438.005	-	-	-

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince hazırlanan 30 Haziran 2024 tarihli finansal durum tablosu kullanılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 RISK 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 uyarınca değerlenmiş tutarları				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Önceki Dönem (31.12.2023)							
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.873	2.560	2.560	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	256.752	591.455	591.455	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
İfta 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 RISK 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 uyarınca değerlenmiş tutarları				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Önceki Dönem (31.12.2023)							
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 yabancıl 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	153.594.469	131.929.369	-	-	21.612.726
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	153.594.469	-	-	3.417.116	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	131.929.369	-	(3.417.116)	21.612.726
4	Bilanço dışı tutarlar	43.242.296	5.394.740	-	18.723.932	-
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	196.836.765	137.324.109	-	18.723.932	21.612.726

	Önceki 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 değerlendirilmiş tutarları	135.699.686	121.529.774	-	239.542	13.898.047
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş 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	4.885.849	-	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	126.415.623	-	22.344.049	13.898.047

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2024)	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	1.496.489	3.109.323	7.010.218	3.872.010	15	580.801
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)	7.260.018					

Önceki 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					

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 2024 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.

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:

Ana Ortaklık 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 Bankası’ndan alacaklar, para piyasasından alacaklar, bankalardan alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devlet iç borçlanma senetleri hariç), ters repo alacakları, kredi alacakları, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar ve diğer alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankası’na borçlar, para piyasalarına borçlar, bankalara borçlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	UygulananŞok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(208.081)	%(0,86)
2	TRY	(-) 400 baz puan	180.657	%0,75
3	AVRO	(+) 200 baz puan	210.044	%0,87
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(255.784)	%(1,06)
5	USD	(+) 200 baz puan	(120.901)	%(0,50)
6	USD	(-) 200 baz puan	132.945	%0,55
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(118.939)	%(0,49)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(57.818)	%(0,24)

	Önceki Dönem (31.12.2023)	Uygulanan Şok (+/- 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)

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	33	-	26	-
TCMB	1.809	-	2.534	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.842	-	2.560	-

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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.809	-	2.534	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.809	-	2.534	-

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	11.058.573	1.591.167	3.768.650	1.099.153
Yurtdışı	-	68.376	-	71.856
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	11.058.573	1.659.543	3.768.650	1.171.009

1.1.2.a) Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
AB Ülkeleri	35.789	47.652	-	-
ABD, Kanada	32.587	24.204	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	68.376	71.856	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	9.881.807	-	16.806.484	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	40.054	-	239.541	-
Toplam	9.921.861	-	17.046.025	-

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	6	-	-	-
Bankalar	1.477	-	4.410	-
Para Piyasalarından Alacaklar	3.592	-	11.382	-
Toplam	5.075	-	15.792	-

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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	861.643	-	706.459	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	861.643	-	706.459	-

1.3.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	673.223	189.842	16.734	1.572.231
Diğer	-	-	-	-
Toplam	673.223	189.842	16.734	1.572.231

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler (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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	25.518.203	15.203.882
Borsada İşlem Gören ^(*)	24.757.868	15.203.882
Borsada İşlem Görmeyen	760.335	-
Hisse Senetleri	12.938	19.200
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	12.938	19.200
Değer Azalma Karşılığı (-)	(13.638)	(2.467)
Toplam	25.517.503	15.220.615

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	144.142	-	65.528	188
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	144.142	-	65.528	188

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (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:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2024)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	88.100.505	496.496	5.116.702	-
İşletme Kredileri	5.183.382	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.139.877	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	70.777.246	496.496	5.116.702	-
İhtisas Kredileri	321.162	45.220	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	88.421.667	541.716	5.116.702	-

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 (31.12.2023)	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	-	-	-	-
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	-

	Cari Dönem (31.12.2024)		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	578.282	-	624.594	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	548.423	-	267.720

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2024)				
Kısa Vadeli Krediler	867.103	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	87.554.564	541.716	5.116.702	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2023)				
Kısa Vadeli Krediler	-	-	6.002	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	79.908.216	2.797.214	599.194	-

2.1.ç) Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:

	I.Aşama	II.Aşama	III.Aşama	Toplam
Dönem Başı (31.12.2023)	79.908.216	3.402.410	848.082	84.158.708
Dönem İçi İlave	26.978.172	2.598.780	89.694	29.666.646
Dönem İçi Kapanan	35.915.294	1.539.477	205.026	37.659.797
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	2.598.780	-	-	2.598.780
3. Aşamaya Transfer	-	14.889	-	14.889
Kur Farkı	20.049.353	1.211.594	-	21.260.947
Dönem Sonu (31.12.2024)	88.421.667	5.658.418	732.750	94.812.835

2.1.d) Standart nitelikli kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi
Teminat Mektubu ve KGF	31.304.969	34.339.936	29.886.086	32.857.560
Gayrimenkul İpoteği	14.316.166	14.316.166	15.393.162	15.781.700
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	13.643.855	13.643.855	12.078.300	12.078.300
Teminatsız	-	26.121.710	-	19.190.656
Toplam	59.264.990	88.421.667	57.357.548	79.908.216

^(*)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 2024 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 (Net) (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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi
Teminat Mektubu	1.411.273	1.411.273	1.296.695	1.296.695
Gayrimenkul İpoteği	4.226.228	4.226.228	2.060.988	2.060.988
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	20.919	20.919	38.327	38.327
Teminatsız	-	-	-	6.400
Toplam	5.658.420	5.658.420	3.396.010	3.402.410

^(*)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 Ana Ortaklık Banka’nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.ğ) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kamu	241.375	301.788
Özel	94.571.460	83.856.920
Toplam	94.812.835	84.158.708

2.1.h) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Yurtiçi Krediler	94.812.835	84.158.708
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	94.812.835	84.158.708

2.1.ı) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

2.1.i) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	508.374	494.166
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	34.473	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	33.504	34.614
Toplam	576.351	528.780

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (Net) (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 (31.12.2024)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	40.201	33.504
Yeniden Yapılandırılan Krediler	644.156	14.889	-
Önceki Dönem (31.12.2023)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	68.031	-	34.726
Yeniden Yapılandırılan Krediler	745.325	-	-

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 (31.12.2023)	813.356	-	34.726
Dönem İçinde İntikal (+)	25.649	-	1.525
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	81.476	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(81.476)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(113.373)	(26.386)	(2.747)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2024)	644.156	55.090	33.504
Karşılık (-)	(508.374)	(34.473)	(33.504)
Bilançodaki Net Bakiyesi	135.782	20.617	-

2.1.j.3) TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2024)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	124.673	13.884	23
Karşılık Tutarı (-)	(124.673)	(13.884)	(23)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2023)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	94.657	-	45
Karşılık Tutarı (-)	(94.657)	-	(45)
Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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.4) Yabancı para olarak kullanılan 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) (31.12.2024)	135.782	20.617	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	644.156	55.090	33.504
Karşılık Tutarı (-)	(508.374)	(34.473)	(33.504)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	135.782	20.617	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2023)	319.190	-	112
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	813.356	-	34.726
Karşılık Tutarı (-)	(494.166)	-	(34.614)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	319.190	-	112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.j.6) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri ^(*)	Kredi Bakiyesi
Teminat Mektubu	54.153	55.090	68.031	68.031
Gayrimenkul İpoteği	666.666	668.201	769.378	770.537
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	-	-	-	-
Teminatsız	-	9.459	-	9.514
Toplam	720.819	732.750	837.409	848.082

(*) 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 2024 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)

1. 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.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 2024 tarihi itibari ile Ana Ortaklık Banka’nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup’un kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

1. 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):

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	2.576.811	2.057.668
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	2.576.811	2.057.668

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	3.446.168	7.378.696
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.446.168	7.378.696

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	9.784.858	13.077.571
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	617.517	482.369
Toplam	10.402.375	13.559.940

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	10.402.375	14.475.337
Borsada İşlem Görenler (*)	10.402.375	14.475.337
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	10.402.375	14.475.337

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başındaki Değer	14.475.337	7.665.261
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	554.804	2.479.122
Yıl İçindeki Alımlar(*)	6.458.307	5.427.202
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**)	(11.086.073)	(1.096.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	10.402.375	14.475.337

(*) Yıl içindeki alımlarda 2.605.245 TL (31 Aralık 2023: 2.175.960 TL) reeskont artışından kaynaklanmaktadır.

(**) İtfa yoluyla elden çıkarılanlar 2.231.295 TL (31 Aralık 2023: 258.738 TL) kupon itfası sonrası reeskont azalış tutarlarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

1. 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 değerlendirilmiştir.

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
	760.432	529.734	65.554	-	-	93.555	124.054	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Eylül 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.d) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	10.586	10.586
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	10.586	10.586
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.e) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.f) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4.1.g) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

1. 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

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 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000 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	946	873	-	-	407.117	347	432	-
2	60.334	51.557	4.377	-	-	4.883	(4.443)	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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) (Devamı):

4.2.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	16.746	4.050
Dönem İçi Hareketler	27.280	12.696
Ahşlar	30.000	6.536
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9.464
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	(2.720)	(3.304)
Dönem Sonu Değeri	44.026	16.746
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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	44.026	16.746

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’nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	21.937	2.880	20.023	51.980	96.820
Değer Düşüş Karşılığı	-	(650)	-	-	(650)
<i>Dönem İçi Hareketler</i>	-	-	-	-	-
-İktisap Edilenler	17.274	16.750	20.587	11.277	65.888
-Elden Çıkarılanlar(-)	(20.985)	(121)	-	(1.654)	(22.760)
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından Silinen	-	650	-	-	650
Dönem Sonu Değeri	18.226	19.509	40.610	61.603	139.948
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	21.823	-	5.491	25.845	53.159
Dönem İçi Hareketler	-	-	-	-	-
-Amortisman Bedeli	17.215	-	6.787	10.483	34.485
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(20.812)	-	-	(1.629)	(22.441)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	18.226	-	12.278	34.699	65.203
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	19.509	28.332	26.904	74.745

Önceki 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)
<i>Dönem İçi Hareketler</i>					
-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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	58.597	39.853
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	35.189	18.744
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	93.786	58.597
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	26.274	18.180
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	15.330	8.094
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	41.604	26.274
Dönem Sonu Net Defter Değeri	52.182	32.323

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup’un cari vergi varlığı 9 TL’dir (31 Aralık 2023: 5 TL).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla 496.144 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 324.243 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 2024 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	53.959	24.277
Faiz Reeskontları	2.833	2.815
Çalışan Hakları Karşılığı	28.429	19.148
TFRS 16 Kiralamalar	1.601	17
Personel İkramiye Prim Karşılığı	114.973	62.072
TFRS 9 Karşılık	353.560	289.035
Diğer	32.567	33.507
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	587.922	430.871
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Menkul Değerler Portföyü-Mali	26.766	13.684
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	44.825	78.545
TFRS 16 Kiralamalar	-	174
Türev Finansal Varlıklar	36.976	14.225
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	108.567	106.628
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	479.355	324.243

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar:

Grup’un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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

1. 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	21.894.170	-	17.995.416	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.280	7.607.345	-	4.666.865
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	78.773.056	-	75.284.759
Toplam	21.904.450	86.380.401	17.995.416	79.951.624

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullanıldığı kredi müşterilerinden alınan 45.960.576 TL (31 Aralık 2023: 34.276.146 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	94.470	1.305.004	-	10.414.970
Orta ve Uzun Vadeli	21.809.980	85.075.397	17.995.416	69.536.654
Toplam	21.904.450	86.380.401	17.995.416	79.951.624

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, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarına Borçlar	115.332	-	223.415	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3.299.685	2.099	2.651.574	-
Toplam	3.415.017	2.099	2.874.989	-

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	854.950	-
Tahviller	-	3.735.924	-	3.321.427
Toplam	-	3.735.924	854.950	3.321.427

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 8.402.633 TL'nin (31 Aralık 2023: 6.397.933 TL); 603.727 TL'si (31 Aralık 2023: 328.577 TL) Dünya Bankası, 2.043 TL'si (31 Aralık 2023: 1.813 TL) Avrupa Komisyonu Fonu, 183.542 TL'si (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Alman Kalkınma Bankası, 311.025 TL'si (31 Aralık 2023: 22.350 TL) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 7.302.296 TL'si (31 Aralık 2023: 6.045.193 TL) müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	17.382	3.507	15.195	3.104
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17.382	3.507	15.195	3.104

8. Faktoring yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	9.662	7.549	7.700	5.655
1-4 Yıl Arası	16.444	14.799	18.279	15.671
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	26.106	22.348	25.979	21.326

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) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.727 TL (31 Aralık 2023: 53.480 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2023: 1 TL)'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış 83 adet dava olup 19.762 TL risk tutarı bulunmaktadır. Grup, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 5.139 TL (31 Aralık 2023: 8.597 TL) dava karşılığı ayırmıştır. Diğer karşılıkların 100.000 TL tutarındaki kısmı ise muhtemel risklere yönelik olarak ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 100.000 TL).
- ii) Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 54.724 TL (31 Aralık 2023: 42.665 TL) tutarında kıdem tazminatı, 41.178 TL (31 Aralık 2023: 21.521 TL) tutarında izin karşılığı ve Banka çalışanlarına sağlanması planlanan faydalar karşılığı için 383.244 TL (31 Aralık 2023: 203.165 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

11.c.1) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Bakiyesi	42.314	20.061
Dönem İçinde Giderleştirilen	20.397	23.076
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(4.157)	-
Dönem İçinde Ödenen	(3.830)	(823)
Dönem Sonu Bakiyesi	54.724	42.314

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	747.352	-	498.718	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	747.352	-	498.718	-

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	747.352	498.903
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.938	5.393
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	12.968	14.269
Kambiyo Muameleleri Vergisi	94	287
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.318	1.542
Diğer	31.785	16.252
Toplam	798.455	536.646

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	6.949	4.281
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	9.406	5.496
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	118	69
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	148	86
İşsizlik Sigortası Personel	453	268
İşsizlik Sigortası İşveren	959	582
Diğer	91	57
Toplam	18.124	10.839

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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	5.516.800	-	3.712.899	6.038.208
Sermaye Benzeri Krediler	5.516.800	-	3.712.899	6.038.208
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.060.311	-	1.827.616
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.060.311	-	1.827.616
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	5.516.800	2.060.311	3.712.899	7.865.824

(*) Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'nin bünyesindeki TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan temin edilen süresiz ve en erken 5. yılın sonunda erken ödeme opsiyonuna sahip 150 Milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredinin erken ödeme opsiyonu kullanılarak geri ödenmesine karar verilmiş, BDDK'nın onayı alınarak 27 Aralık 2024 itibarıyla geri ödemesi gerçekleştirilerek kapatılmıştır.

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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Hisse Senedi Karşılığı	5.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

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	5.500.000	10.000.000

17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30.04.2024	3.000.000	3.000.000	-	-

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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	408.146	205.969
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	422.617	220.440

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.536.109	3.695.073
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	7.536.109	3.695.073

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

17. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	10.931	-	10.931	-
Değerleme Farkı	553	91.451	62.055	87.350
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	11.484	91.451	72.986	87.350

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	192.563	1.420.366
Diğer Cayılamaz Taahhütler	772.787	262.965
Toplam	965.350	1.683.331

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 2024 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.727 TL (31 Aralık 2023: 53.480 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2023: 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 633.011 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2023: 609.260 TL) ve 133.709 TL tutarında akreditifi (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Grup'un teminat mektuplarının toplam tutarı 4.308.450 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.145.080 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2023: 1 TL) gümrük teminat mektubu, 155.520 TL'si (31 Aralık 2023: 84.923 TL) ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.919.649	4.669.416
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.919.649	4.669.416
Diğer Gayrinakdi Krediler	155.521	84.924
Toplam	5.075.170	4.754.340

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2024)				Önceki Dönem (31.12.2023)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Bahkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	149.188	%100,00	4.925.973	%100,00	84.915	%100,00	4.669.416	%100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	133.709	%2,71	2.488	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	149.187	%100,00	4.792.264	%87,29	82.427	%100,00	4.669.416	%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	149.197	%100,00	4.925.973	%100,00	84.924	%100,00	4.669.416	%100,00

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	149.195	4.159.253	84.922	4.060.156
Akreditifler	-	133.709	-	-
Diğer Garantiler	-	633.011	-	609.260
Toplam	149.195	4.925.973	84.922	4.669.416

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka’nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2024)				Önceki Dönem (31.12.2023)			
	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
TL	-	-	2.307.407	4.259.259	-	-	982.007	9.153.209
ABD Doları	-	-	4.058.327	5.059.379	-	-	6.794.888	1.934.433
Avro	-	-	3.046.797	-	-	-	3.239.969	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	9.412.531	9.318.638	-	-	11.016.864	11.087.642

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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, TKYB Üst Fonu’na 15 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. TKYB Sermaye Fonu’na 183.940 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 246.060 TL’lik kısmı henüz ödenmemiştir. TKYB Üst Fonu’na 76 Bin ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 14.924 Bin ABD Dolar’lık 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 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	-	224.346	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.510.861	5.733.379	1.941.631	4.933.847
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	198.757	-	233.053	-
Toplam	3.709.618	5.957.725	2.174.684	4.933.847

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3.892.531	52.271	2.840.771	14.743
Yurtdışı Bankalardan	-	7.632	-	3.838
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3.892.531	59.903	2.840.771	18.581

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	892.304	1.294.690	571.979	504.766
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.245.592	153.717	2.227.445	294.395
Toplam	4.137.896	1.448.407	2.799.424	799.161

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4.105.714	17.608	2.602.971	787
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	24.692	-	8.593	-
Toplam	4.130.406	17.608	2.611.564	787

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	3.072.578	525.402	1.660.274	254.073
T.C. Merkez Bankası'na	3.072.578	-	1.660.274	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	525.402	-	254.073
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.803.986	4.710.176	1.412.300	3.902.030
Toplam	4.876.564	5.235.578	3.072.574	4.156.103

(*) 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 (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	259.906	-	182.028

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	95.505	-	11.140	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.300.111	5.101	516.972	-
Toplam	1.395.616	5.101	528.112	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	3.220	-	1.047	-
Menkuller	2.234	-	2.019	-
Toplam	5.454	-	3.066	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.154	6.151
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.632	4.851
Diğer	14.249	11.874
Toplam	29.035	22.876

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kar	1.444.788	6.508.686
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	150.635	177.986
Türev Finansal İşlemlerden Kar	903.304	4.241.721
Kambiyo İşlemlerinden Kar	390.849	2.088.979
Zarar (-)	(2.242.687)	(7.112.166)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(49.312)	(15.515)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.632.860)	(2.255.617)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(560.515)	(4.841.034)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	2.161	70.582
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	422.708	127.888
Diğer	11.238	24.864
Toplam	436.107	223.334

Genel olarak, Ana Ortaklık Banka’nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, dava karşılıkları, çalışanlara sağlanması planlanan faydalar karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Grup’un beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	734.524	492.037
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	224.292	232.210
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	280.704	122.768
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	229.528	137.059
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	28.224	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.224	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri (*)	423.122	345.475
Toplam	1.185.870	837.512

(*) Diğer karşılık giderlerinin 43.167 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 36.118 TL), 379.237 TL tutarındaki kısmı çalışanlara sağlanması planlanan faydalar karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 203.165 TL), 718 TL tutarındaki kısmı dava karşılığı giderlerinden (31 Aralık 2023: 6.192 TL) (31 Aralık 2023: 100.000 TL muhtemel risklere yönelik olarak ayrılan karşılık giderleri) oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	20.397	23.447
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.485	21.814
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.330	8.094
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	152.608	102.390
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>470</i>	<i>236</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>714</i>	<i>709</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>61</i>	<i>57</i>
<i>Diğer Giderler(**)</i>	<i>151.363</i>	<i>101.388</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	232.811	233.535
Toplam	455.631	389.280

(*) “Kıdem Tazminatı Karşılığı” ve “Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı” giderleri, kar veya zarar tablosunda “Diğer Karşılık Giderleri” satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 8.380 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2023: 4.051 TL), 22.389 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2023: 13.119 TL), 19.742 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2023: 19.796 TL), 2.006 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2023: 1.836 TL), 45.006 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2023: 23.889 TL), 2.409 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (31 Aralık 2023: 1.287 TL), 20.720 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (31 Aralık 2023: 12.039 TL), 6.105 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (31 Aralık 2023: 5.269 TL), 9.079 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (31 Aralık 2023: 9.914 TL) ve 15.527 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2023: 10.118 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğerin 123.455 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2023: 76.953 TL), 56.759 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2023: 26.746 TL), 27.479 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2023: 9.676 TL) ve 25.118 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2023: 9.749 TL) diğer çeşitli giderlerden (31 Aralık 2023: 110.411 deprem yardım giderleri) 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	8.688	2.267
Vergi Danışmanlık Hizmetlerine İlişkin Ücretler	-	163
Diğer Güvence Hizmetlerinin Ücreti	890	563
Bağımsız Denetim Dışı Diğer Hizmetlerin Ücreti		-
Toplam	9.578	2.993

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 8.708.125 TL (31 Aralık 2023: 5.641.003 TL)'dir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 2.532.590 TL (31 Aralık 2023: 1.598.335TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 2.664.914 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2023: 1.762.726 TL), 132.324 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 164.391 TL).

	1 Ocak-31 Aralık 2024	1 Ocak-31 Aralık 2023
Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Vergi Öncesi Kar/Zarar	8.708.125	5.641.003
Geçerli Vergi Oranı	%30	%30
Hesaplanan Vergi	2.612.438	1.692.301
Ayrılan ile Hesaplanan Vergi Karşılığının Mutabakatı		
Diğer (Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi, indirimler vb.)	(79.848)	(93.966)
Vergi Karşılığı	2.532.590	1.598.335

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Grup, 1 Ocak 2024-31 Aralık 2024 hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 6.175.535 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2023-31 Aralık 2023 dönemi: 4.042.668 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 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 198.825 TL'dir (31 Aralık 2023: 223.468 TL). Bu tutarın 65.018 TL (31 Aralık 2023: 6.028 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları, 45.522 TL (31 Aralık 2023: 28.703 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 22.060 TL (31 Aralık 2023: 13.210 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 39.863 TL'dir (31 Aralık 2023: 176.945 TL). Bu tutarın 15.771 TL (31 Aralık 2023: 24.483 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları, 4.167 TL (31 Aralık 2023: 13.481 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları oluşturmaktadır.

14. Azınlık haklarına ait kar/zarar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 5.500.000 TL (31 Aralık 2023: 2.500.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 422.617 TL (31 Aralık 2023: 220.440 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 7.536.109 TL (31 Aralık 2023: 3.695.073 TL) diğer kar yedekleri 54.226 TL'dir (31 Aralık 2023: 54.260 TL).

Menkul değerler değerlendirme farkının tamamı olan 57.774 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer değişiminden kaynaklanmaktadır.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide 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 5.846.267 TL (31 Aralık 2023: 8.008.734 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin (1.060.222) TL (31 Aralık 2023: 3.966.737 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 6.906.489 TL (31 Aralık 2023: 4.041.997 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 1.589.040 TL (31 Aralık 2023: (3.479.967) 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 (433.036) TL (31 Aralık 2023: (1.109.202) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2024 yılında yapılan nakdi sermaye artışı ve geri ödemesi yapılan sermaye benzeri kredi nedeniyle finansman faaliyetlerinden kaynaklı nakit girişi ve çıkışı bulunmaktadır.

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 (365.060) TL (31 Aralık 2023: 2.022.255 TL) olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2023	31.12.2022
Nakit	83.450	69.598
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	26	45
<i>Bankalardaki Vadesiz Mevduat</i>	83.424	69.553
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.328.757	15.229.754
<i>Bankalararası Para Piyasası</i>	16.535.221	6.603.772
<i>Bankalardaki Vadeli Depo</i>	4.793.536	8.625.982
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.412.207	15.299.352

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:

	31.12.2024	31.12.2023
Nakit	81.471	83.450
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	33	26
<i>TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat</i>	81.438	83.424
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.666.244	21.328.757
<i>Bankalararası Para Piyasası</i>	9.334.580	16.535.221
<i>Bankalardaki Vadeli Depo</i>	12.331.664	4.793.536
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.747.715	21.412.207

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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. 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 (*)	3.856	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan (İflas Nedeniyle Tasfiye Halinde) 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.

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	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan (İflas Nedeniyle Tasfiye Halinde) 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.

c) Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Ana Ortaklık Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 79.267 TL’dir (31 Aralık 2023: 42.962 TL).

VIII. Ana Ortaklık Banka’nın 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 2024 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

Ana Ortaklık Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın uluslararası derecelendirmesi 17 Eylül 2024 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2024
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	AAA(TUR)
Devlet Desteği Notu	bb-
Görünüm	Durağan

	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

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu’nun 18 Aralık 2024 tarihli kararı ile plasman imkanlarının artırılması amacıyla Banka’nın 10.000.000 TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 5.500.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı nakden karşılanmak suretiyle 4.500.000 TL artırılarak 10.000.000 TL’ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Bu suretle ihraç edilecek 4.500.000 TL nominal değerli paylara ilişkin Taslak İzahname’nin onaylanması için 15 Ocak 2025 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu nezdinde gerekli başvuruda bulunulmuştur.

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.’nin 50 TL olan esas sermayesinin 200 TL nakden artırılarak 250 TL’ye çıkarılmasına 24 Ocak 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile karar verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2024 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 2024 tarihli konsolide finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 6 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.



**KALKINMA
YATIRIM**
BANKASI

www.kalkinma.com.tr



Bu faaliyet raporunun basımında %100 geri dönüştürülmüş kâğıt kullanılmıştır.