Kalkınma
Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2015

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM

FAALİYET RAPORU

çevreci Kalkınma

İÇİNDEKİLER

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ I

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ 1

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR 4

BANKA YÖNETİMİ 5

Yönetim Kurulu 5

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları 5

Banka Üst Yönetimi 5

Denetim Komitesi 5

Kurumsal Yönetim Komitesi 6

Ücretlendirme Komitesi 6

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler 6

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI 6

BANKANIN 2015 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ 6

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler 6

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri 7

İştirak Faaliyetleri 7

Kredilendirme Faaliyetleri 8

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU 8

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi 8

Genel Kurul Bilgileri 9

Şirket Bilgilendirme Politikası 9

Özel Durum Açıklamaları 10

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 01 Nisan - 30 Haziran 2015
Faaliyete Geçiş Tarihi	: Banka 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulmuştur. 15/07/1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile unvanı "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkânı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulu'nun 20/01/1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredilmesi sonucu Banka'nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir. Banka'nın kuruluşuna ilişkin 4456 sayılı Kanun 14/10/1999 tarihinde kabul edilmiş ve 17/10/1999 tarih ve 23849 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi ve anonim şirket şeklinde, tüzel kişiliğe sahip, bir kalkınma ve yatırım bankası olup, ilgili olduğu merci Başbakanlıktır.
Bankanın Merkezi	: Ankara (Genel Müdürlük dışında İstanbul Şube Müdürlüğü bulunmaktadır.)
Ödenmiş Sermayesi	: 160 milyon TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 8
Personel Sayısı	: 620 (34 adedi süreli sözleşmeli personeldir.)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 312 231 84 00–0 312 231 43 41
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Necatibey Cad. No:98 Bakanlıklar/ANKARA

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2015 yılının ilk yarısı, küresel büyüme beklentilerinin aşağı yönlü revize edildiği ve toparlanmanın yavaşladığı bir dönem olmuştur. 2014 yılında %3,4 büyüyen dünya ekonomisinin 2015'de %3,3 büyüyeceği tahmin edilmektedir.

Bugüne kadar büyümenin itici gücü gelişmekte olan ekonomiler iken, bu yıldan itibaren gelişmiş ekonomilerin ekonomik büyümeye etkilerinin artacağı beklenmektedir. 2014'te %4,6 büyüme kaydeden gelişmekte olan ekonomilerin 2015 yılında %4,2 büyüyeceği tahmin edilirken; 2014'te %1,8 büyüyen gelişmiş ekonomilerin ise 2015 yılında %2,1 oranında büyüme performansı göstereceği öngörülmektedir.

Küresel ekonomik krizinin bankacılık ve kamu borç krizine dönüştüğü Euro Bölgesi'nde ise toparlanma işaretleri kendini göstermektedir. 2014 yılında %1,3'lük büyüme gösteren AB ekonomisi, 2015'in ilk çeyreğinde de %0,4 büyümüştür. Yunanistan'ın borçlarının geri ödenmesindeki sorunlar ve Avrupa Para Birliği üyesi bazı ülkelerin yüksek kamu borçları, Euro Bölgesi ekonomileri ve Euro üzerinde önemli bir baskı oluşturmaktadır.

Dünya ekonomisinin baş aktörlerinden olan ABD ekonomisinde 2015 yılının ilk çeyreğinde %0,2 daralma yaşanırken, işsizlik oranlarında geçmiş aylara göre iyileşmenin devam ettiği görülmektedir. Küresel piyasaların dikkatle izlediği Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) alacağı kararlar ile birlikte, jeopolitik gelişmeler ve emtia fiyatlarındaki düşüşler, Türkiye'nin de içinde yer aldığı gelişmekte olan ülkeler grubu için belirleyici faktörler olacaktır. Bu noktada, emtia ve enerji fiyatlarındaki düşüş, bu ürünlerin ihracatçısı olan Brezilya, Rusya, Arjantin, Meksika ve Şili gibi gelişmekte olan ülkelerin aleyhinde iken, Çin, Hindistan ve Türkiye gibi ülkelerin de lehine bir gelişme olmaktadır.

2015 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomide istikrarın hala sağlanamaması, jeopolitik riskler, FED'in para politikası sonrası olası belirsizlikler ve gelişmekte olan ekonomilerin ivme kaybetmesi nedeniyle ülkeler birbiri ardına politika faizlerinde değişikliğe gitmişlerdir. İkinci çeyrek boyunca Çin ve Rusya Merkez Bankaları ikişer kez olmak üzere 6 ülke faiz indirimine giderken Brezilya iki kez faiz artırımı yapmıştır.

2014 yılında %2,9 oranında büyüyen Türkiye ekonomisi, 2015'in ilk çeyreğinde beklentilerin üzerinde, %2,3 büyüme sağlamıştır. Türkiye ekonomisinin 2015 yılını %3'ün üzerinde bir büyüme performansı ile kapatacağı beklenmektedir. İlk çeyrek itibariyle tarım sektörü %2,7

oranında büyüme kaydederken, imalat sanayi %0,8, hizmetler ise %4,1 oranında büyüme göstermiştir. Harcamalar açısından büyümenin bileşenlerine bakıldığında; büyümenin tüketim harcamalarındaki artıştan kaynaklandığı görülmektedir. Yılın ilk çeyreği itibariyle özel sektör tüketim harcamaları %4,5, kamu tüketim harcamaları ise %2,5 artmıştır. Buna karşılık kamu yatırımları %10,2 oranında düşüş kaydederken, özel sektör yatırımları %1,9 artış göstermiştir.

Küresel kriz sonrası ekonomik büyümedeki toparlanma eğilimine rağmen işsizlik tüm dünyada ve Türkiye'de en önemli ekonomik sorunlardan birisi olmaya devam etmiştir. Mayıs ayı itibariyle ABD'de %5,5'e gerileyen işsizlik oranı Avrupa Birliği'nde %9,6, 19 ülkeden oluşan Euro Bölgesinde ise %11,1 düzeyinde bulunmaktadır. Türkiye'de işsizlik oranı bu yılın nisan ayı itibariyle %9,6 düzeyindedir. Türkiye son dönemlerde önemli düzeyde yeni istihdam sağlamasına karşın, özellikle işgücüne katılım oranındaki artış, işsizlik oranında düşüşü yavaşlatmaktadır.

Türkiye ekonomisi için önem taşıyan bir gösterge olan enflasyon, 2015 yılının ilk yarısında yavaş da olsa düşme eğilimindedir. 2014'de tüketici fiyatlarında yıllık %8,2 olarak gerçekleşen enflasyon oranı, haziran ayı itibariyle %7,2 düzeyine gerilemiştir.

2014 yılında bir önceki yıla göre %20,5 oranında azalarak 63,5 milyar dolara gerileyen dış ticaret açığı. 2015 yılının ilk beş aylık döneminde de azalma eğilimi göstermiştir. İlk beş ay itibariyle dış ticaret açığı, geçen yılın aynı dönemine göre %15 azalarak 32 milyar dolardan 27 milyar dolara gerilemiştir. Yılın ilk yarısında Euro'daki değer kaybı ve komşu ülkelerde yaşanan jeopolitik ve siyasi gelişmeler ihracat tutarlarını aşağı çekse de Avrupa Birliğinde ekonomik aktivitenin toparlanması, yılın ikinci yarısında ihracat için olumlu bekleyişleri de beraberinde getirmektedir.

Ham petrol fiyatının gerilemesinin de etkisiyle 2014 yılında bir önceki yıla göre %29 düşerek 46 milyar dolara gerileyen cari işlemler açığı, 2015 yılının ilk beş aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %9 oranında azalarak 18,5 milyar dolara, 12 aylık birikimli hesaplamaya göre de %15,5 düşerek 44,7 milyar dolara gerilemiştir.

2015 yılının ilk çeyreğinde %72,4 düzeyine kadar gerileyen İmalat Sanayi Kapasite Kullanım Oranı nisan ayından itibaren artış trendine girerek 2015 yılının ikinci çeyreğinde %75,1 seviyesine ulaşmıştır. Sanayi Üretim Endeksi ise 2015 yılının ilk beş aylık döneminde önceki yılın aynı dönemine göre %0,5 artarak 123,3 seviyesinde bulunmaktadır.

Dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan bu gelişmeler ışığında altı aylık faaliyet sonuçlarımızı değerlendirdiğimizde Bankamızın olumlu bir performans sergilediği görülmektedir. Bankamız aktifleri yılbaşına göre %13,6, geçen yılın aynı dönemine göre %29,4 oranında büyüyerek 4,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Altı aylık dönem kârımız ise bir önceki yılın aynı dönemine göre %18,3 artarak 29,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Ülkemiz reel sektör yatırımlarının finansmanında kullanılan orta ve uzun vadeli kredilerimizin hacmi ise 3,6 milyar TL'ye yükselirken, 2014 yılsonuna göre kredilerin büyüme oranı %14'tür. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı, 2014 yılı sonunda %3,5 iken, 2015'in ilk yarısında %2,8 düzeyine gerilemiştir.

Bankamızın 2015 yılının ilk altı aylık döneminde kullandırdığı kredilerin sektörel dağılımına bakıldığında; enerji ve enerji verimliliği kredilerinin %38, toptan bankacılık kredilerinin %28, imalat sanayi kredilerinin ise %25 pay aldığı görülmektedir.

Bankamızın, İSEDAK (İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi) projelerinin uygulayıcı birimi olarak T.C. Kalkınma Bakanlığı ile imzaladığı protokol çerçevesinde, 11 Haziran 2015 tarihinde Kalkınma Bakanlığı tarafından ilk fon aktarımı gerçekleştirilmiştir.

Bankamız, ülke yatırımcısına sağladığı orta ve uzun vadeli kredi desteği yanı sıra, deneyimli kadrosu ile teknik yardım ve danışmanlık faaliyetlerini de sürdürmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Ahmet BUÇUKOĞLU

Yönetim Kurulu Başkanı

ve

Genel Müdür

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

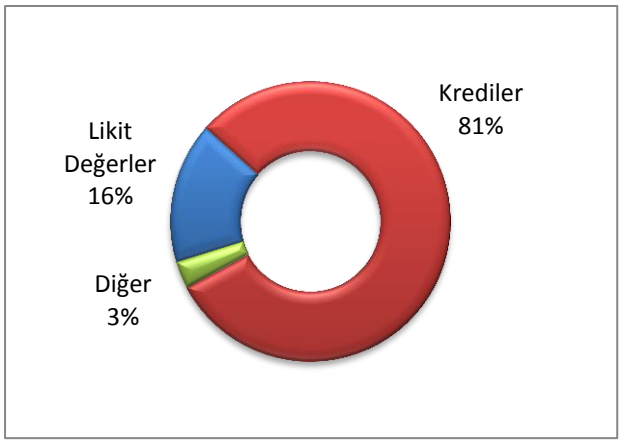
BİLÂNÇO (Bin TL)	ARALIK 2014	HAZİRAN 2015
Toplam Aktifler	3.914.865	4.449.007
Likit Aktifler	633.854	727.111
Toplam Krediler (Net)	3.145.040	3.584.430
Takipteki Krediler (Net)	61.022	55.231
Kullanılan Krediler	3.181.561	3.691.600
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	642.599	670.325

KÂR/ZARAR (Bin TL)	HAZİRAN 2014	HAZİRAN 2015
Faiz Gelirleri (Net)	59.746	70.697
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-28.550	-32.411
Vergi Karşılığı (-)	6.197	8.712
Net Kâr/Zarar	24.999	29.574

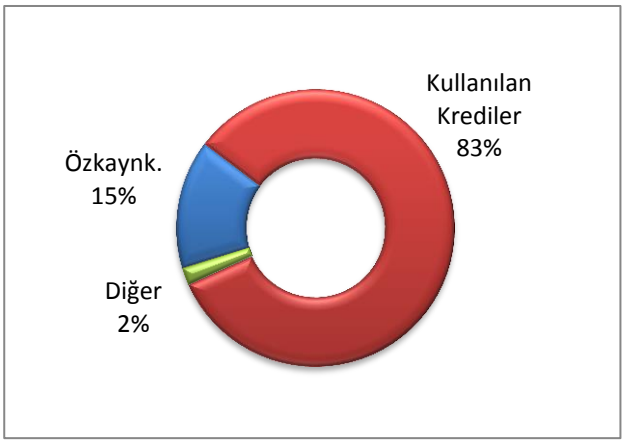
RASYOLAR (%)	ARALIK 2014	HAZİRAN 2015
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	80,3	80,6
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	1,9	1,5
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	16,4	15,1
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	81,3	83,0
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	20,4	18,4

.

AKTİF YAPISI (%)



PASİF YAPISI (%)



BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (*)

Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Mustafa Cüneyd DÜZYOL	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Selim YEŞİLBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Şerif ÇELENK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Prof.Dr.Ahmet KESİK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 24 Nisan 2015 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurulu'nda görev süreleri Mayıs 2015 tarihinde sona erecek olan Yönetim Kurulu üyeleri Şerif ÇELENK, Zeki ÇİFTÇİ ve Ahmet KESİK tekrar seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

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

Bankamız Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

Nisan-Haziran 2015 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış toplam 71 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Zekai IŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Krediler - Bilgi İşlem)
İrfan YAŞAR	Genel Müdür Yrd. (Hazine - Finansal Kurumlar - İş Ürün ve Plan.)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (Kredi Paz.– Destek Hizm. ve Satın Alma)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Mali işl.- Bütçe - Ek.ve Sos. Arşt.- Kurumsal Bank. Tekn.İzl.- İst.ve Mali Tah.- Kredi İzl.)

Denetim Komitesi

Prof. Dr. Ahmet KESİK	Denetim Komitesi Başkanı
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Şerif ÇELENK	Denetim Komitesi Üyesi

(*)30 Nisan 2015 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Prof.Dr. Ahmet KESİK, Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Şerif ÇELENK komite üyeliklerine tekrar seçilmişlerdir.

Nisan-Haziran 2015 döneminde Denetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve 17 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Selim YEŞİLBAŞ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin ÇINAR	Üye

(*)30 Nisan 2015 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Selim YEŞİLBAŞ komite üyeliklerine tekrar seçilmişlerdir.

Ücretlendirme Komitesi (*)

Şerif ÇELENK	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Prof. Dr. Ahmet KESİK	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*)30 Nisan 2015 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararı ile Şerif ÇELENK ve Ahmet KESİK komite üyeliklerine tekrar seçilmişlerdir.

Banka Yönetim Kurulu üyesi Hakan TOKAÇ 30 Nisan 2014 - 30 Nisan 2015 tarihleri arasında Komite üyeliği görevinde bulunmuştur.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

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

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

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

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

BANKANIN 2015 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

✓ KOBİ ve büyük işletmelerin finansmanı için Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kaynağından 48 milyon Avro Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) kaynağından 5,4 milyon ABD Doları ve Dünya Bankası kaynağından 4,1 milyon ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Toptan bankacılık faaliyetlerine yönelik olarak KOBİ'lerin finansmanı için Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) ile imzalanan 80 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması kapsamında, ikinci dilim olan 35 milyon Avro Mayıs ayında Bankamız hesaplarına aktarılarak finansal kiralama şirketine kullandırılmış ve toplam kullandırım 66,5 milyon Avroya ulaşmıştır.
- ✓ Bankamız, İSEDAK (İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi) projelerinin uygulayıcı birimi olarak T.C. Kalkınma Bakanlığı ile imzaladığı protokol çerçevesinde, 11 Haziran 2015 tarihinde Kalkınma Bakanlığı tarafından ilk fon aktarımı gerçekleştirilmiş olup Bankamızda açılan özel hesap ve yatırım hesaplarına yatırılmıştır.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

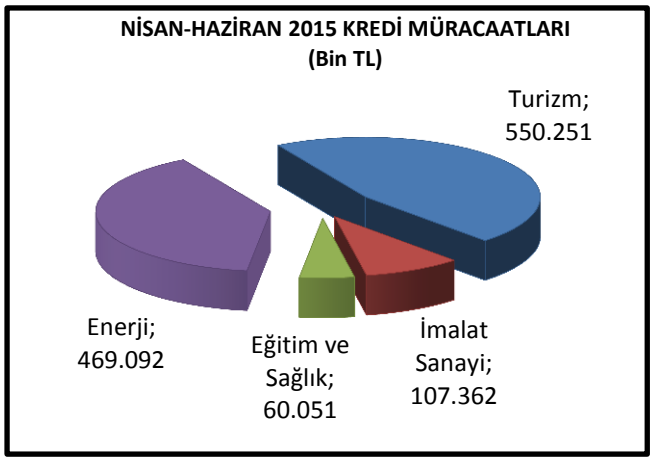
- ✓ Bankamız uzmanlarınca dönem içerisinde; SERHAT Kalkınma Ajansı (SERKA) personeline Kars'ta "Fizibilite Hazırlama", Kuzeydoğu Anadolu Kalkınma Ajansı (KUDAKA) personeline Erzurum'da "Girdi/Çıktı Analizi ve Endüstriler Arası Etkileşimleri", Doğu Marmara Kalkınma Ajansı (MARKA) uzmanlarına "Uygulamalı Finansal Tablolar Analizi" Hakkari Valiliği personeline "Fizibilite Hazırlama", İpek Yolu Kalkınma Ajansı Ajansı personeline "Bölgesel Rekabet Edebilirlik Analizi ve Bölgesel Potansiyel Yatırım Alanlarının Belirlenmesi" ve Kalkınma Ajansı ile T.C. Kalkınma Bakanlığı uzmanlarına "Uygulamalı Finansal Tablolar Analizi" eğitimleri verilmiştir.
- ✓ BUTEKOM-Bursa Tekstil ve Konfeksiyon Ar-Ge Merkezi için hazırlanan Moda ve Tasarım Akademisi fizibilite çalışması tamamlanarak Bursa Ticaret ve Sanayi Odasına iletilmiştir.

İştirak Faaliyetleri

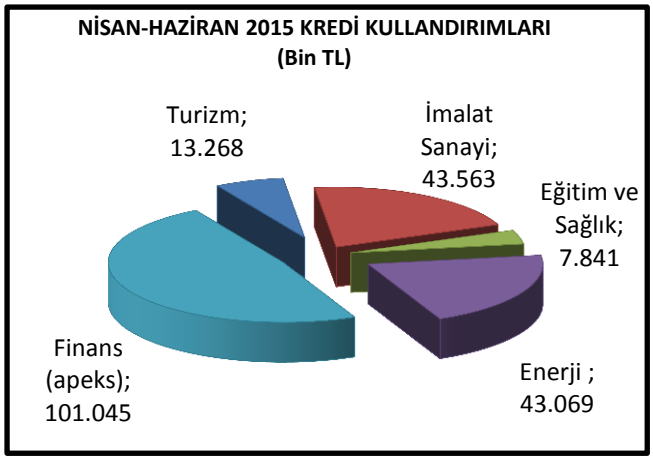
- ✓ İstanbul Risk Sermayesi Girişimi'ne (İVCİ) 10 milyon Avro taahhüt edilen sermayeden Mayıs ayında 500 bin Avro ödeme gerçekleştirilmiş olup toplam ödeme tutarı 6,2 milyon Avroya ulaşmıştır.

Kredilendirme Faaliyetleri

Bankamız kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak İstanbul'da ICCI-2015 Uluslararası Enerji ve Çevre Fuarı ile Çelik Sektörünün Teknolojik ve Yapısal Dönüşüm Çalıştayı'na katılım sağlanmış, Gaziantep, Balıkesir, Antalya ve Ankara illerinde firma ziyaretleri yapılmıştır.



✓ Nisan-Haziran 2015 döneminde 58 firmadan 117.557 bin Avro, 131.951 bin ABD Doları, 480.807 bin TL tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 1.186.756 bin TL'dir. Bu müracaatların %46'sı turizm, %40'ı enerji, %9'u imalat sanayi, %5'i eğitim-sağlık sektörlerine yöneliktir.



✓ Nisan-Haziran 2015 döneminde Banka, Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara ve toptan bankacılık uygulaması ile 208.786 bin TL tutarında kredi kullandırmıştır. Bu kredilerin %48'i finans (toptan bankacılık), %21'i imalat sanayi, %21'i enerji, %6'sı turizm ve %4'ü eğitim-sağlık sektörlerine aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

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

Nisan-Haziran 2015 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 1 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2014 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 24 Nisan 2015 tarihinde, saat 10:00' da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Ana Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 01 Nisan 2015 tarih ve 8791 sayılı nüshasında, 02 Nisan 2015 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 160.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 16.000.000.000 adet hisseden 158.530.720,967 TL sermayeye karşılık gelen 15.853.072.096,7 adet hissenin temsilen, toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır. Toplantıda; bilanço ve gelir tablosunun kabulü, ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim Kurulunun ibrası, Yönetim Kurulunun kâr dağıtımına ilişkin teklifi, Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi, Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bağımsız denetim firması olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Bankanın 2015 yılı bağımsız denetçisi olarak onaylanmasına ilişkin gündem maddeleri görüşülerek verilen önergeler oybirliği ile kabul edilmiştir.

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

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Nisan-Haziran 2015 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 22 adet başvuru,
- ✓ 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 2 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2015 döneminde 5 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımını takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

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