

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2010

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
01 NİSAN-30 HAZİRAN 2010 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU
SORUMLULUK BEYANI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri XI, No:29 sayılı Tebliği çerçevesinde hazırlanan 01/04-30/06/2010 tarihli Ara Dönem Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiştir.

Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, finansal tablo ve faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte olup, yürürlükteki finansal raporlama standartlarına göre hazırlanan Bankamız konsolide olmayan finansal tabloları Bankanın aktifleri, pasifleri finansal durumu ve kâr zararı ile ilgili gerçeği ve Bankamız faaliyet raporunun işin gelişimi ve performansı ile finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir biçimde yansıtmaktadır.



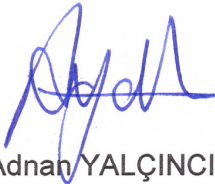
Abdullah ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür



İrfan TOKGÖZ
Denetim Komitesi Başkanı



Özcan TENGİLİMOĞLU
Denetim Komitesi Başkan Vekili



Adnan YALÇINCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Aygül GÜRBÜZ
Bütçe ve Raporlama Müdür V.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

Raporun Dönemi	: 01 Nisan-30 Haziran 2010
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 2070171989 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	: 11
Personel Sayısı	: 732 (42 adedi Süreli Sözleşmeli personeldir)
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0.312.2318400–0.312.2314341
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Necatibey Cad. No:98 Bakanlıklar/ANKARA

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN DEĞERLENDİRMESİ

2008 ve 2009 yıllarında kalkınmaya ilişkin uzun vadeli hedeflerini önemli ölçüde gerçekleştirerek vizyonuna yaklaşan Bankamız, 2010 yılında da hız kesmeden yoluna devam etmektedir. Kredi pazarlamaya getirmiş olduğumuz yeni yaklaşımlar sonucu, sektöründe güçlü konuma sahip olan şirketlerin kredi taleplerinde Bankamızı tercih etmeleri nedeniyle kredilendirme operasyonlarında etkinliğin sağlandığını gözlemlemekteyiz. 2010 yılı Haziran sonu itibarıyla 1.184 milyon TL tutarında kredi talebi alınmış olup, bu tutar 2010 yılı yıllık program hedefinin üzerindedir. Son iki yıldaki kredilendirme etkinliği dikkate alındığında, gerçekleşen kredi talepleri 2010 yılı kredi plasman hedefimize çok rahat bir şekilde ulaşacağımızın hatta hedef üzerine çıkacağımızın göstergesi olarak değerlendirilmektedir.

2008 yılında çok hızlı bir şekilde girdiğimiz yeni bir alan olan toptan bankacılığa ilişkin olarak yeni projeler geliştirilmekte ve bu projelere kaynak temin çalışmalarına devam edilmektedir. Bu kapsamda, Dünya Bankası ile 100 milyon ABD Doları tutarında kredi sözleşmesi imzalanmış, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankasının Bankamıza tahsis ettiği 50 milyon Avro tutarındaki krediye ilişkin sözleşmenin ise yakında imzalanması beklenilmektedir.

Bankamız faaliyetlerini hem artırıp hem de çeşitlendirirken, gelecek nesiller için kalkınmış ve sağlıklı bir çevreye sahip bir ülke yaratılmasında üzerine düşen görevleri yerine getirme kapsamında, yeni kaynaklar sağlayarak çevre yatırımlarının finansmanına özel önem vermeyi sürdürecektir.

Çevre duyarlılığını sürdürebilir kalkınmanın temel unsurlarından biri olarak gören ve yenilenebilir enerji kaynaklarını finanse eden Bankamız, Türk Standartlar Enstitüsü tarafından yapılan belgelendirme tetkikleri sonucunda, 21/05/2010 tarihinde TS EN ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Belgesi almaya hak kazanmıştır. Bankamız kamu bankaları arasında Çevre Yönetim Sistemi belgesini alan ilk ve tek bankadır.

Bankamızca bilişim çağının gereklerine uygun olarak bütün yazışmaların elektronik ortamda yapılabilmesi için gerekli altyapı oluşturulmuş ve kısa zamanda uygulamaya geçilmiştir. Böylece bürokratik işlemlerin en aza indirilmesi sağlanmıştır.

Bankamız bir yandan yenilenebilir enerji kredilerini önemli ölçüde artırırken, diğer taraftan kendi çalışmalarında kaynak kullanımını en aza indirgeyen çevre dostu uygulamalarıyla çevre kavramına olan duyarlılığını sergilemektedir.

Bankamız 30/06/2009–30/06/2010 döneminde canlı kredilerini % 33 artırırken, takipteki kredilerimizi % 2.5 oranında azaltmıştır. İstikrarlı bir şekilde büyümesini sürdüren Bankamız, hedeflerinin üzerinde bir performans göstererek kalkınmanın önemli bir aktörü olmaya devam edecektir.

Abdullah ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	ARALIK 2009	HAZİRAN 2010
Toplam Aktifler	1.287.044	1.324.749
Likit Aktifler	324.700	263.214
Toplam Krediler (Net)	802.324	918.164
Takipteki Krediler (Net)	27.861	26.629
Kullanılan Krediler	747.015	792.940
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	499.028	501.278

KÂR/ZARAR (Bin TL)	HAZİRAN 2009	HAZİRAN 2010
Faiz Gelirleri (Net)	40.952	28.408
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-21.516	-15.585
Vergi Karşılığı (-)	3.551	3.646
Net Kâr/Zarar	15.885	9.177

RASYOLAR (%)	ARALIK 2009	HAZİRAN 2010
Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler	62,3	69,3
Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net)	3,5	2,9
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	38,8	37,8
Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler	58,0	59,9
Aktif Kârlılığı	2,0	0,7
Özkaynak Kârlılığı	5,1	1,8
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	70,0	81,1

BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (*)

Abdullah ÇELİK	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi Başkan V.
Özcan TENGİLİMOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Serif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Hakan TOKAÇ 24.05.2010 tarihinde yeniden Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.

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 2010 döneminde Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış 14'ü ara karar olmak üzere; toplam 88 adet karar almıştır.

Denetim Kurulu (*)

Mustafa GÜNEŞ	Denetim Kurulu Üyesi
Ferhat KARAS	Denetim Kurulu Üyesi
Davut KARATAŞ	Denetim Kurulu Üyesi

(*) Davut KARATAŞ 24.05.2010 tarihinde Denetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

Adı Soyadı	: Davut KARATAŞ
Pozisyonu	: Denetim Kurulu Üyesi
Göreve Baş. Tarihi	: 24/05/2010
Öğrenim Durumu	: Lisans- İÜ SBF Kamu Yönetimi/1990
Mesleki Deneyimleri	: Sayıştay
	Denetçi Yardımcısı; 1992-1994
	Denetçi ; 1994-1997
	Başb. Kan. Kar. Gn Md. 3056 SK 36 Mad.Görevli 1997-2002
	Başb. Kan. Kar. Daire Başkanı 2002-2003
	Başb. Kan. Kar.Gn. Md. Yrd. 2003-2008
	Başb. Kan. Kar.Gn. Md. Vekili 2008-2009
	Başb. Kan. Kar.Gn. Md. 2009-...

Yönetim ve Denetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona erenler tekrar seçilebilir. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması halinde Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Denetim Komitesi

İrfan TOKGÖZ	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
Özcan TENGİLİMOĞLU	Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi

Nisan-Haziran 2010 döneminde Denetim Komitesi üç toplantı yapmış ve üç adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi (*)

Ahmet YAMAN	Başkan	Yönetim Kurulu Üyesi
Hakan TOKAÇ	Başkan V.	Yönetim Kurulu Üyesi
Adnan YALÇINCI	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai İŞILDAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Metin PEHLİVAN	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İrfan YAŞAR	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
İlgili Müdürlükler	Üye	Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Md. İnsan Kaynakları Md. Stratejik Planlama ve Kalite Yönetimi Md. Bilgi İşlem Md. Bütçe ve Raporlama Md. Mali İşler Md. Sermaye Piyasası Mev. Uyum Personeli

(*) Bankamız Yönetim Kurulunca, 04.06.2010 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet YAMAN, Başkan Vekili olarak ise Hakan TOKAÇ yeniden seçilmişlerdir.

Nisan - Mayıs 2010 döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi bir defa toplanmıştır.

Banka Üst Yönetimi

Abdullah ÇELİK	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
Zekai İŞILDAR	Genel Müdür Yrd. (Kredi- Kurumsal Bankacılık)
Metin PEHLİVAN	Genel Müdür Yrd. (Hukuk-Pazarlama-Kredi İzleme-İstihbarat-İst.Şube)
İrfan YAŞAR	Genel Müdür Yrd. (Hazine-Bütçe-Kaynaklar-Ekonomik Araştırmalar)
Adnan YALÇINCI	Genel Müdür Yrd. (İnsan Kaynakları-Mali İşler)
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yrd. (Eğitim-İdari-Teknolojik Araştırma-Bilgi İşlem)

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Özkan AKCAN	Teftiş Kurulu Başkanı
Semra PEKKAYA	Risk İzleme Müdürü
Ramazan KOYUNCUGİL	İç Kontrol Müdürü V.

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 İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

ÇIKARILMIŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

Nisan-Haziran 2010 dönemi içerisinde Bankamızın herhangi bir sermaye piyasası aracı ihracı söz konusu olmamıştır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Nisan-Haziran 2010 dönemi içerisinde esas sözleşmede herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

RISK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının **genel ilkesi**; Banka Kuruluş Kanunuyla belirlenen görev, vizyon ve yapıya uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında spekülasyona yönelik bir risk almamak olarak özetlenebilir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkemizdir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesinin yapılması sağlanmaktadır ve Banka'nın bu yöndeki çabaları devam edecektir.

TEMETTÜ POLİTİKASI

Banka kârının dağıtımında 4456 sayılı Banka Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmesine göre “Banka’nın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra dağıtılabilir kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir. Bu şekilde dağıtılacak birinci temettüden sonra kalan kârın, Genel Kurulca tespiti yapılacak % 5'e kadar olan kısmı, personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dâhilinde dağıtılmak üzere temettü olarak personele ayrıldıktan sonra, kalan kârdan Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurulca gerekli görülen diğer ödenek ve yedek akçeler ayrılır ve kalanı Genel Kurulca pay sahiplerine ikinci temettü payı olarak dağıtılır.”

Kar dağıtımı Genel Kurul Kararı doğrultusunda yasal süresi içinde yapılmaktadır.

İŞ, ÜRÜN GELİŞTİRME VE FİNANSMAN FAALİYETLERİ

Nisan-Haziran 2010 döneminde:

- ✓ KOBİ’lerin finansmana erişimi projesi kapsamında Hazine Müsteşarlığı garantisi altında Dünya Bankasından 100 milyon ABD Dolar kaynak teminine yönelik anlaşma 06/07/2010 tarihinde imzalanmıştır. Bankamız söz konusu kaynağı yaygın şube ağı olan bankalar üzerinden toptan bankacılık yöntemiyle kullanıracaktır. Bu çerçevede aracı finansal kurumların teklifleri değerlendirilmiş ve birlikte çalışılacak olan bankalar belirlenerek aracı finansal kurumlar değerlendirme raporu hazırlanmıştır.

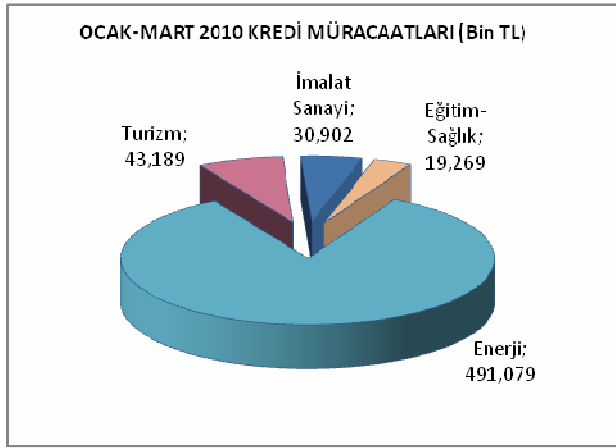
Bankamız tarafından toptan bankacılık yöntemi ile orta ve uzun vadeli olarak KOBİ’lere kullanılacak olan bu kredinin “Kalkınma Kredisi” olarak ticari bankaların vitrinlerinde yer alan en uygun ve avantajlı kredi olması hedeflenmiştir. Söz konusu kredinin minimum %25’i kalkınmada öncelikli yörelerde kullanılacaktır.

- ✓ KOBİ’lere kullanılmak üzere 2009 Haziran ayında imzalanan “AYB KOBİ Geliştirme II Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) sağlanan 100 milyon Avro kredinin ilk dilimi olarak Bankamız hesaplarına aktarılmış olan 10 milyon Avro firmalara kullanılmış, ayrıca 30 milyon Avro tutarında ikinci dilim aktarım talebi yapılmıştır.

2009 Aralık ayında imzalanan 150 milyon Avro tutarındaki Çevre ve Enerji II Kredi Anlaşması kapsamında 5 milyon Avro tutarında aktarım talebinde bulunulmuştur.

- ✓ Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için Dünya Bankası kaynağından 2.586.625 ABD Doları ve Dünya Bankası Temiz Teknoloji Fonu kaynağından 850.613 ABD Doları Bankamız hesaplarına aktarılmış olup, tamamı firmalara kullanıdırılmıştır.
- ✓ İslam Kalkınma Bankası'ndan 40 milyon ABD Doları finansman imkanı sağlanmasına yönelik olarak 03.06.2009 tarihinde imzalanan anlaşma kapsamında, firmalara 4 milyon ABD Doları kredi kullanıdırılmıştır. Bakiye tutarın kullanıdırımı ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

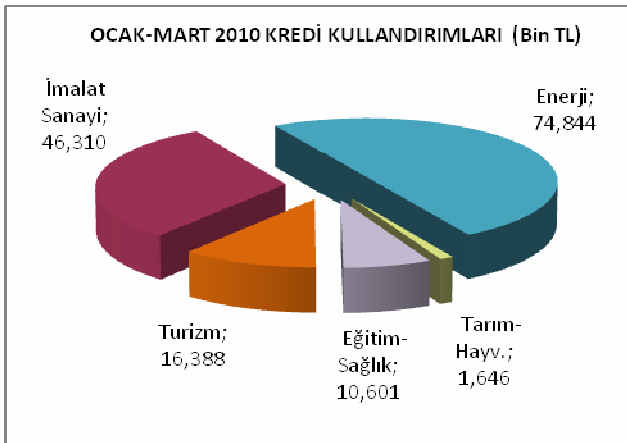
KREDİLENDİRME FAALİYETLERİ



Nisan-Haziran 2010 döneminde 26 firmadan 311.347.000 ABD Doları, 37.200.000 TL ve 31.421.452 Avro olmak üzere toplam 584.438.741 TL kredi müracaatı kabul edilmiştir.

Bu müracaatların % 84'ü enerji, % 8'i turizm, % 5'i imalat sanayi ve % 3'ü eğitim-sağlık sektörlerine ait olup, tamamı orta ve uzun

vadeli kredi müracaatlarından oluşmaktadır.



Banka kredi kaynaklarının tanıtımına yönelik olarak muhtelif illerde firma ve ticaret odaları ziyaretleri gerçekleştirilmiş, fuar ve seminerlere iştirak edilmiştir.

Nisan-Haziran 2010 döneminde Banka Kuruluş Kanunu gereği anonim şirket statüsündeki firmalara, 111.957 bin TL'si kısa vadeli, 37.832 bin TL'si orta ve uzun

vadeli olmak üzere toplam 149.789 bin TL kredi kullanıdırılmıştır. Bu kredilerin % 50'si enerji, % 31'i imalat sanayi, % 11'i turizm, %7'si eğitim-sağlık ve % 1'i tarım-hayvancılık sektörlerine aittir.

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar;

Nisan-Haziran 2010 döneminde;

- ✓ Box - Jenkins Yöntemiyle USD, EUR ve JPY Kurlarının Tahmin Edilmesi ,
- ✓ İmalat sanayinin genelini ve 22 alt sektörü kapsayan “Belirli Göstergelerle İmalat Sanayindeki Aylık Gelişmeler, Haziran 2010” ,

raporları hazırlanmıştır.

Teknoloji İzleme;

- ✓ Girişim Sermayesi İnovasyon ve Teknoloji ,
- ✓ Evsel Katı Atıkların Değerlendirilmesi ,
- ✓ Golf Turizmi ,

araştırma raporları hazırlanmıştır.

PERSONEL VE İŞÇİ HAREKETLERİ, TOPLU SÖZLEŞME UYGULAMALARI, PERSONEL VE İŞÇİYE SAĞLANAN HAK VE MENFAATLER

Banka personelinin ücret, mali ve diğer sosyal hakları, 14/10/1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanun, 05/06/2000 tarih ve 2000/1354 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı eki “Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketinde Çalıştırılacak Sözleşmeli Personel Hakkında Hizmet Sözleşmesi Esasları” ve Yönetim Kurulumuzun 17.01.2008 tarih ve 20 sayılı Kararı ile yürürlüğe konulan “Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Sözleşmeli Personeline Ödenecek Ücret, Diğer Mali ve Sosyal Haklara İlişkin Esaslar” çerçevesinde belirlenmiştir.

Anılan mevzuat çerçevesinde, Banka personeline unvan, öğrenim ve kıdem göz önüne alınarak belirlenen aylık ücretin yanı sıra, yılda dört ikramiye, şartların oluşması halinde fazla mesai, kasa ve mali sorumluluk tazminatı, giyecek yardımı, ölüm yardımı, yemek yardımı ödenmekte ve personel sağlık yardımından faydalandırılmaktadır. Ayrıca personele, Genel Kurul kararları doğrultusunda temettü ödemesi de yapılmakta, lojman, kreş ve benzeri sosyal tesislerden, Banka Yönetim Kurulu’nca belirlenen bedel karşılığında yararlandırılmaktadır.

BAĞIŞLAR

Nisan-Haziran 2010 döneminde Bankaca herhangi bir bağış yapılmamıştır.

İŞTİRAK FAALİYETLERİ

Banka iştiraklerinden ACISELSAN, Acıpayam Selüloz Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin %76,83 oranındaki Bankamız hisselerinin tamamı (462.519,26 TL.) T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na 21.05.2010 tarihinde devredilmiş olup, Şirket iştirak portföyümüzden çıkarılmıştır.

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 2010 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında; üç adet bilgilendirme başvurusu cevaplandırılmıştır.

• Genel Kurul Bilgileri

Bankamız 2009 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı, 24/05/2010 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.045.231,7 adedinin (%99.08) temsili ve medya mensuplarının katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Banka hisse senetlerinin İMKB’de işlem görmesi ve Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından kayıt altına alınmış olması nedeniyle, ortakların Genel Kurul Toplantısına daveti, ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nin 07/05/2010 tarih ve 7559 sayılı nüshasında ve 07/05/2010 tarihli Dünya ve Referans gazetelerinde ilan edilmiştir. Bunlara ek olarak, 21/05/2010 tarihinde yayımlanan Basın Bülteni ile ulusal basına ayrıca Bankanın internet sitesinden kamuya duyurulmuş ve kamuyu aydınlatmayla ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli bildirimler yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul öncesinde ilgili mevzuat doğrultusunda toplantı yılına ait Bilanço, Gelir Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu toplantının yapılacağı binada ortakların incelemelerine hazır bulundurulmuştur.

2009 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantısında ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır. Gündemle ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiştir ve oy birliğiyle kabul edilmiştir.

• Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesi’nce hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29/04/2009 tarihinde onaylanmış olup 01/05/2009 tarihinden itibaren

Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulunun 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 2010 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 9 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 10 adet başvuru

cevaplandırılmıştır.

• Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan-Haziran 2010 döneminde toplam onbir 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 İMKB tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.

• Sosyal Sorumluluk

Bankamızın çevre konusundaki çalışmaları çevre dostu yatırımları desteklemek ve çevre bilincinin oluşması ve yaygınlaşmasına katkı sağlamakla sınırlı olmayıp, bu duyarlılığını ve çevre odaklı olmayı kendi personelinden başlayarak sürdürme ve etkinleştirme kararlılığındadır. Bu amaçla, TSE tetkikçileri tarafından 11-14 Mayıs 2010 tarihleri arasında Bankamızda yapılan belgelendirme tetkiki sonucunda Bankamız TS EN ISO 14001 çevre yönetim sistemi belgesini almaya hak kazanmıştır.