

İller Bankası A.Ş.

31 Mart 2020
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

29 Mayıs 2020
*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 76 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

İller Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İller Bankası A.Ş'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 21 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 7 Mayıs 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Esma Kabak, SMMM

Sorumlu Denetçi

29 Mayıs 2020

İstanbul, Türkiye

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Cad.
No:12 Çukurambar Çankaya /Ankara

Telefon : (312) 508 70 00

Faks : (312) 508 73 99

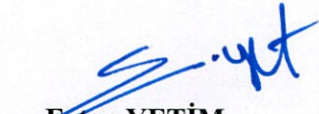
İnternet Sayfası Adresi : www.ilbank.gov.tr


E-Posta Adresi : muhasebe@ilbank.gov.tr

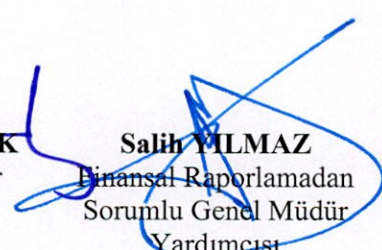
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

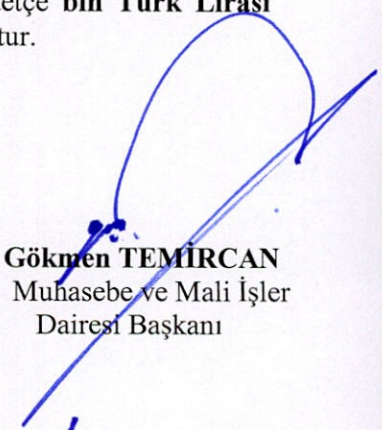
1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. SINIRLI DENETİM RAPORU
7. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

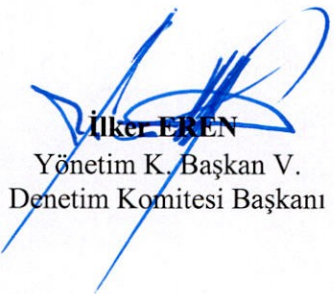
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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

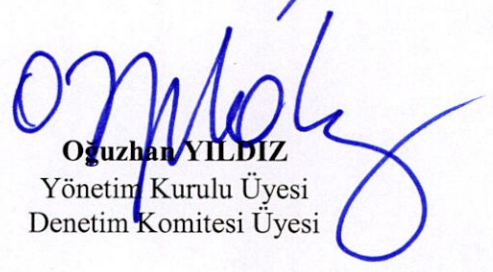

Ertan YETİM
Yönetim Kurulu
Başkanı


Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür


Salih YILMAZ
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Gökmen TEMİRCAN
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı


Ülker EBEN
Yönetim K. Başkan V.
Denetim Komitesi Başkanı


Oğuzhan YILDIZ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut ÇELİK/Müdür & Ümit BİLGE/Uzman

Telefon : (312) 508 74 07- (312) 508 74 15

Fax : (312) 397 47 83

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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 açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin ötünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	31
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	37
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	37
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	59
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	61
----	---	----

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İller Bankası A.Ş. ("Banka") 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla "Belediyeler Bankası" olarak kurulmuştur. 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı "İller Bankası Kanunu" ile hem Banka'nın adı hem de Banka'nın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür. 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" (Banka Kanunu) ile Banka'nın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüştür.

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka yıllık karının %30'undan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu yoktur.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu					
Ertan YETİM	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Temmuz 2018		Lisans	32 Yıl
İlker EREN	Yönetim Kurulu Başkan V.	10 Ağustos 2018		Doktora	26 Yıl
Yusuf BÜYÜK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	8 Ağustos 2016		Y. Lisans	23 Yıl
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Eylül 2019		Lisans	22 Yıl
Oğuzhan YILDIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ağustos 2018		Y. Lisans	21 Yıl
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Y. Lisans	25 Yıl
Av. Hakan AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Lisans	23 Yıl

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Denetim Komitesi					
İlker EREN	Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	11 Nisan 2019		Doktora	26 Yıl
Oğuzhan YILDIZ	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	16 Ağustos 2018		Y. Lisans	21 Yıl

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama (devamı)

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Genel Müdür ve Yardımcıları					
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür / Hukuk Müşavirliği – Basın ve Halkla İlişkiler Müdürlüğü - İnsan Kaynakları Dai. Bşk.	8 Ağustos 2016		Y. Lisans	23 Yıl
Salih YILMAZ	GMY / Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk.- Ar-Ge Kurul Bşk.	17 Nisan 2014		Lisans	28 Yıl
Selahattin ÖZSOY	GMY / Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk.- Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk. - Üstyapı Uygulama Dai. Bşk.	6 Mart 2017		Y. Lisans	29 Yıl
Emrah BAYDEMİR	GMY / Uluslararası İlişkiler Dai. Bşk.- Bilgi İşlem Dai. Bşk	26 Nisan 2018		Y. Lisans	12 Yıl
Volkan BEKTAŞ	GMY / Kaynak Geliştirme Dai. Bşk. - Mekansal Planlama Dai. Bşk. - Destek Hizmetleri Dai. Bşk.	18 Ocak 2019		Y. Lisans	23 Yıl
Erdoğan TOPÇU*	GMY Vekili / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Proje Dai. Bşk.	22 Nisan 2020		Y. Lisans	32 Yıl
Onuray GÖZÜTOK*	GMY Vekili / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.	22 Nisan 2020		Lisans	22 Yıl

* Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Nisan 2020 tarih ve 18/610 sayılı kararları gereği Erdoğan Topçu ve Onuray Gözütok Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanmışlardır.

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri
Denetim Kurulu			
Turan KONAK	Üye	10 Ağustos 2018	
Fatih ÖZGÖKÇEN	Üye	10 Ağustos 2018	
Onur GÖK	Üye	14 Haziran 2019	

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının Banka kuruluş kanunu gereği Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 30.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 17.339.990 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir. Banka'nın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 18.000.000 TL'den 30.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olan Banka'nın faaliyet alanı 6107 sayılı Kuruluş Kanunu'nda; *"İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek"* şeklinde belirlenmiş olup, bu kapsamda Banka;

- Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayrinakdi kredi açabilir.
- Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.
- Banka'nın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.
- Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir.
- Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- Banka'ya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- Ana Sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

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

Banka'nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Banka İle 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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31.03.2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6.252.113	433.364	6.685.477	5.353.119	352.997	5.706.116
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		6.252.112	433.364	6.685.476	5.353.118	352.997	5.706.115
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	277	-	277	199	-	199
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	6.251.835	433.364	6.685.199	5.352.919	352.997	5.705.916
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	1	-	1	1	-	1
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1	-	1	1	-	1
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d-e	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		24.901.229	3.295.790	28.197.019	25.508.300	2.909.311	28.417.611
2.1 Krediler	V-I-f	24.898.019	3.295.790	28.193.809	25.505.075	2.909.311	28.414.386
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-i	3.210	-	3.210	3.225	-	3.225
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-o	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	V-I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	151.158	-	151.158	153.671	-	153.671
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	3.987	-	3.987	4.596	-	4.596
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.987	-	3.987	4.596	-	4.596
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-m	1.618.444	-	1.618.444	1.575.199	-	1.575.199
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-n	21.952	-	21.952	21.728	-	21.728
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-ö	226.149	5.180	231.329	203.912	4.685	208.597
VARLIKLAR TOPLAMI		33.175.032	3.734.334	36.909.366	32.820.525	3.266.993	36.087.518

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	456.726	3.618.931	4.075.657	676.466	3.246.324	3.922.790
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		10.019.873	105.543	10.125.416	10.225.964	9.672	10.235.636
5.1 Müstakrizlerin Fonları		14.403	-	14.403	16.032	-	16.032
5.2 Diğer		10.005.470	105.543	10.111.013	10.209.932	9.672	10.219.604
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-d	3.877	-	3.877	6.037	-	6.037
X. KARŞILIKLAR	V-II-f	161.582	-	161.582	160.570	-	160.570
10.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		112.260	-	112.260	111.248	-	111.248
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		49.322	-	49.322	49.322	-	49.322
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-g	175.039	-	175.039	173.280	-	173.280
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-h	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-ç	405.418	134	405.552	629.005	5.068	634.073
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-ı	21.962.243	-	21.962.243	20.955.132	-	20.955.132
16.1 Ödenmiş Sermaye		17.339.990	-	17.339.990	16.870.557	-	16.870.557
16.2 Sermaye Yedekleri		1.109.344	-	1.109.344	1.108.725	-	1.108.725
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.109.344	-	1.109.344	1.108.725	-	1.108.725
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		1.150.907	-	1.150.907	1.150.907	-	1.150.907
16.5.1 Yasal Yedekler		632.117	-	632.117	632.117	-	632.117
16.5.2 Statü Yedekleri		518.790	-	518.790	518.790	-	518.790
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		2.362.002	-	2.362.002	1.824.943	-	1.824.943
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.824.324	-	1.824.324	42.877	-	42.877
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		537.678	-	537.678	1.782.066	-	1.782.066
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		33.184.758	3.724.608	36.909.366	32.826.454	3.261.064	36.087.518

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM					
		31.03.2020					
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	9.015.279	9.115.491	18.130.770	8.697.612	8.467.977	17.165.589
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	3.607.096	62.859	3.669.955	3.440.022	62.657	3.502.679
1.1.	Teminat Mektupları	3.607.096	62.859	3.669.955	3.440.022	62.657	3.502.679
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	3	-	3	3	-	3
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	3.607.093	62.859	3.669.952	3.440.019	62.657	3.502.676
1.2.	Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	5.408.183	9.052.632	14.460.815	5.257.590	8.405.320	13.662.910
2.1.	Cayılabilir Taahhütler	5.408.183	3.947.215	9.355.398	5.257.590	3.280.291	8.537.881
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	5.408.183	3.947.215	9.355.398	5.257.590	3.280.291	8.537.881
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
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 Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	5.105.417	5.105.417	-	5.125.029	5.125.029
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	5.105.417	5.105.417	-	5.125.029	5.125.029
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-b					
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
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)	6.380.841	998.851	7.379.692	6.105.987	920.445	7.026.432
IV.	EMANET KIYMETLER	5.388.697	992.942	6.381.639	5.193.960	915.058	6.109.018
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
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	5.351.530	992.942	6.344.472	5.160.879	915.058	6.075.937
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	37.167	-	37.167	33.081	-	33.081
V.	REHİNLİ KIYMETLER	992.144	5.909	998.053	912.027	5.387	917.414
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	992.144	5.909	998.053	912.027	5.387	917.414
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	15.396.120	10.114.342	25.510.462	14.803.599	9.388.422	24.192.021

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı	Sınırlı
			Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			31.03.2020	31.03.2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	847.559	851.448
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		756.234	804.026
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		89.958	46.968
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.367	454
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	43.617	186.260
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		17.499	89.375
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	32.551
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		268	112
2.5	Diğer Faiz Giderleri		25.850	64.222
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		803.942	665.188
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		28.777	6.128
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.051	17.664
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		28.419	16.812
4.1.2	Diğer		632	852
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(274)	(11.536)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(274)	(11.536)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	-	5
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	211	115
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		211	115
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	34.516	43.601
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		867.446	715.037
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-e	-	-
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(104.947)	(97.582)
XI.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	(72.772)	(49.884)
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		689.727	567.571
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-g	689.727	567.571
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	152.049	125.023
17.1	Cari Vergi Karşılığı		152.273	124.938
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		366	702
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		590	617
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-h	537.678	442.548
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-h	537.678	442.548
	Hisse Başına Kâr / Zarar			

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	31.03.2020	31.03.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	537.678	442.548
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
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	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	537.678	442.548

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Sınırlı Denetimden Geçmiş														
ÖNCEKİ DÖNEM (31.03.2019)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	14.847.536	-	-	1.049.144	-	-	-	-	-	-	916.700	1.766.945	-	18.580.325
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	14.847.536	-	-	1.049.144	-	-	-	-	-	-	916.700	1.766.945	-	18.580.325
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	442.548	442.548
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	384.548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384.548
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	59.581	-	-	-	-	-	-	-	(59.580)	-	1
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	15.232.084	-	-	1.108.725	-	-	-	-	-	-	916.700	1.707.365	442.548	19.407.422
Sınırlı Denetimden Geçmiş														
CARİ DÖNEM (31.03.2020)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16.870.557	-	-	1.108.725	-	-	-	-	-	-	1.150.907	1.824.943	-	20.955.132
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	16.870.557	-	-	1.108.725	-	-	-	-	-	-	1.150.907	1.824.943	-	20.955.132
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537.678	537.678
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	469.433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469.433
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	619	-	-	-	-	-	-	-	(619)	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	17.339.990	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	-	1.150.907	1.824.324	537.678	21.962.243

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dipnot		31.03.2020	31.03.2019
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	648.761	512.804
1.1.1	Alınan Faizler	776.580	804.930
1.1.2	Ödenen Faizler	(23.354)	(173.750)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	5
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	29.050	17.663
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	20.768
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(104.946)	(97.316)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(24.844)	(5.722)
1.1.9	Diğer	(3.725)	(53.774)
	V-VI-I		
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	50.886	(1.084.084)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	237.254	(489.748)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	52.100	(117.435)
	V-VI-I		
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)	152.866	1.250.900
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(391.334)	(1.727.801)
	V-VI-I		
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	699.647	(571.280)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2.629)	21.195
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	(2.630)	(1.497)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1	22.692
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
	V-VI-I		
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	316.880	378.431
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktıları	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	316.880	378.431
	V-VI-I		
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(36.761)	3.395
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	977.137	(168.259)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.702.319	2.833.556
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.679.456	2.665.297

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ya da "TFRS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı").

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değer üzerinden değerlendirilen alım satım finansal varlıklar haricinde, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

İlişikteki finansal tablolar "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. 6107 Sayılı İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun hükümleri gereği Banka, kredi ve zarar karşılıkları ayırmamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Banka bilançosunun pasifinde yer alan krediler “Belediye Hizmetleri Projesi” ve “Sürdürülebilir Şehirler Projesi” kapsamında Dünya Bankası’ndan, “Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı’ndan (JICA), “Kentsel Ulaşım Projesi” kapsamında İslami Kalkınma Bankası’ndan ve “Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) temin edilerek belediyelere kullanılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA’dan temin edilen kredilerden “Danışmanlık” adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Banka’ya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden evaluasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

Finansal tablo tarihinde geçerli T.C. Merkez Bankası’nca ilan edilen gösterge niteliğindeki döviz alış kurları:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni
30 Mart 2020	6,5160	7,2150	6,0227
Tarih	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni
30 Aralık 2019	5,9402	6,6506	5,4291

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimler ile bağlı kuruluşlarına kredi kullanılmaktadır. Kullanılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir.

Belediye Hizmetleri Projesi ve Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında Dünya Bankası’ndan, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi ile Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi kapsamında JICA’dan temin edilerek yerel yönetimlere kullanılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları ve altışar aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

28 Şubat 2018 tarih ve 30346 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” in 2’nci maddesi ile tebliğin 5’inci maddesine eklenen 5 numaralı fıkrası “İller Bankası A.Ş. ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri mali kaynaklarını bu Tebliğin 6’ncı maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş. ’de değerlendirebilir.” hükmü gereği Banka ortaklarından fon temin etmektedir. Toplanan fonlara ilişkin faiz giderleri de etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullanılmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta A.Ş.’nin Bereket Sigorta A.Ş.’nin ve Ankara Sigorta A.Ş.’nin A tipi acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığına yerel yönetimlere yansıtmak üzere garanti ücreti ödenmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası’na ve JICA’dan kullanılan krediler nedeniyle JICA’ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır. Ayrıca, Yurtiçi bankalardan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler için ödenen komisyonlar bulunmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” ve “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarına müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir

Banka'nın Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.' den oluşmaktadır. BİST'te işlem gören Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş bilanço tarihinde BİST'te oluşan fiyatları ile değerlendirilmektedir.

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 tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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 olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır.

Banka, kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları, genel bütçe vergi gelirlerinden yerel yönetimlere dağıtılmak üzere Banka’ya aktarılan paylar ile belediyelerin içme suyu, terminal, kira vb. gelirleridir. Banka’nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

6107 sayılı “İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun” un 13’üncü maddesinin 5’inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz. Banka bu hüküm gereği TFRS 9’u karşılıklara ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, 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 eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Banka’nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymet (Repo) işlemleri ve geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (Ters repo) işlemleri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir Bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür.

Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın satış amaçlı duran varlıklar kapsamında izlediği gayrimenkulleri ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan 3-5 yıl boyunca 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 yapılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hâsılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve kar veya zarar tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir. Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, adına kayıtlı gayrimenkulleri için 2016 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi duran varlıklar	Tahmini faydalı ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Binalar, kasalar	50	2
Büro makinaları, mobilya mefruşat, diğer menkuller	3-10	33,33-10
Nakil vasıtaları	4-10	25-10

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet tutarlarından muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı varlıkları

Kullanım hakkı varlıkları faaliyet kiralaması yoluyla edinilen hizmet binaları ile taşıt araçlarından oluşmaktadır. TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. 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. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismanına tabi tutulmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve bankacılık işlemlerinde kullanılmayan gayrimenkullerin kiraya verilmesinden kaynaklanan kiralama işlemleri bulunmaktadır. Faaliyet kiralama gelirleri, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Banka'nın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dâhil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta olup, amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün, 2016 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralama yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “*Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*” (“TMS 37”) hakkındaki tebliğe uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “*Dönemsellik ilkesi*” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda “*Koşullu*” olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka hizmetlerini, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6107 sayılı “*İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun*” un 11’inci maddesinin birinci fıkrası gereği “*Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler, 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel eli ile yürütülür.*” hükmü çerçevesinde 4 Ocak 2013 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “*İller Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Yönetmeliği*” doğrultusunda kapsam dışı sözleşmeli personel ve İş Kanunu’na tabi işçi personel eliyle yürütmektedir.

5510 sayılı “*Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu*” nun 4’üncü maddesinin (c) fıkrasının 1 ve 2 numaralı alt bentleri gereğince, sözleşmeli personelden 1 Ekim 2008 tarihinden önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığı’na, 1 Ekim 2008 tarihinden sonra işe başlayan personelin emeklilik işlemleri ise SGK’ya tabi olarak yürütülmektedir. Banka 6107 sayılı “*İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*” un 1’inci maddesi gereği özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurumdur. Banka personelinin 6107 sayılı “*İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*” un yürürlüğe girmesi ile birlikte Banka da sözleşmeli statüde çalışmak isteyenler ve Emekli Sandığı’na tabi olanların emekli ikramiyeleri Emekli Sandığı’nca ödendikten sonra ödenen tutar Banka’ya rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı’na yatırılması talep edilmektedir.

Emeklilik işlemleri SGK’ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka’ca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları “*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır.

Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş Kanununa göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden “*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranı % 20'dir. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanmaktadır (Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır). 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 düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçerli Kurumlar Vergisi oranında 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.

Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan % 51'lik kısım üzerinden kaynağın kullandırıldığı dönemde Gelir Vergisi Kanunu gereği % 15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ödenir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların % 50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Ancak menkul kıymet ve taşınmaz ticareti ile kiralamasıyla uğraşan kurumların bu amaçla ellerinde bulundurdukları istisna dışındadır. (7061 Sayılı Kanun'un 89'uncu Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3'üncü maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017'ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar 5 yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2018-2019: %22) üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalmaması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri sermaye artırımına konu edilmemektedir. BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca da ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kullanırmış olduğu kredileri, özkaynaklarından sağlamaktadır. Ayrıca yurt içinde çeşitli bütçe kaynaklı fonların kullanımında aracılık görevini yapmaktadır. Banka gelir ve gider dengesinde likidite yetersizliği oluşması durumunda yurtiçi bankalardan, ihtiyaç dahilinde borçlanmaktadır.

28 Şubat 2018 tarih ve 30346 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” in 2’nci maddesi ile tebliğin 5’inci maddesine eklenen 5 numaralı fıkrası “İller Bankası A.Ş. ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri mali kaynaklarını bu Tebliğin 6’ncı maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş. ’de değerlendirebilir.” hükmü gereği Banka ortaklarından fon temin etmektedir.

Banka’nın yurt dışından sağlamış olduğu yabancı kaynakları ise “Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında belediyelere kullanılmak üzere Dünya Bankası’ndan, “Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” ile “Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)’dan, “Kentsel Altyapı Projesi” ile “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası (AYB)’ndan ve “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında İslam Kalkınma Bankası’ dan temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermayesi kendi kanununda belirtilen şekilde tahsil edilmekte olup, sermaye tahsilinde hisse senedi ihracı söz konusu değildir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka özel bütçeli bir kuruluş olup, devlet bütçesinden herhangi bir teşvik almamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka’nın faaliyet alanı; “İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek” şeklinde belirlenmiş olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 77’nci maddesi kapsamında faaliyetlerini yalnızca Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde yürütmektedir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar olarak tanımlanmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler****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 hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla % 46,43’tür (31 Aralık 2019: % 45,99).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

(Cari Dönem 31.03.2020)	Tutar	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	17.339.990	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.260.251	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	2.362.002	
Net Dönem Kârı	537.678	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.824.324	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21.962.243	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	3.987	-
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	21.952	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 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’unu 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’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.939	
Çekirdek Sermaye Toplamı	21.936.304	
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	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın 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	-	-
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	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	21.936.304	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
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)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	21.936.304	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	21.936.304	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	21.936.304	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	47.239.000	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	46,43	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	46,43	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	46,43	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	0,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	38,44	-
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	-	-
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
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	-	-

^(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.^(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "0,00" olarak gösterilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

(Önceki Dönem 31.12.2019)	Tutar	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	16.870.557	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.259.632	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1.824.943	
Net Dönem Kârı	1.782.066	
Geçmiş Yıllar Kârı	42.877	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	20.955.132	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
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	4.596	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	21.728	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın 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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	26.324	
Çekirdek Sermaye Toplamı	20.928.808	
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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın 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	-	-
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	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	20.928.808	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	20.928.808	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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	-	-
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 yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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	20.928.808	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	20.928.808	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	45.501.624	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	0,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	37,99	-
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	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
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	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "0,00" olarak gösterilmiştir.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarları arasındaki 25.939 TL farkın; 3.987 TL'si Maddi Olmayan Duran Varlıklardan, 21.952 TL'si ise Net Ertelenmiş Vergi Varlığından kaynaklanmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Bankaların, döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka'nın özkaynaklarıyla uyumlu bir düzeyde döviz pozisyonu tutmasını temin etmek üzere, döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre sağlanmaktadır. Dünya Bankası ve JICA gibi uluslararası kuruluşlardan Belediyelere kullanılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) kuru üzerinden değerlendirilmesine tabi tutulmakta ve kambiyo Kar/Zarar hesaplanmaktadır.

Kur riski politikası, Banka'nın mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler çerçevesinde kârlılık ve verimlilik gözetilerek Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oran'ının yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Bankada günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Bankada Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında kur riski ile ilgili limitler belirlenerek takip edilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB tarafından kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Bilanço Kuru 30.03.2020	6,5160	7,2150	6,0227
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>			
27.03.2020 Döviz Alış Kuru	6,4346	7,0896	5,9006
26.03.2020 Döviz Alış Kuru	6,4560	7,0610	5,8472
25.03.2020 Döviz Alış Kuru	6,4024	6,9271	5,7368
24.03.2020 Döviz Alış Kuru	6,4943	7,0455	5,8600
23.03.2020 Döviz Alış Kuru	6,5864	7,0484	5,9513
	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	6,3144	6,9887	5,8599

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem – 31.03.2020	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	299.788	1.303	132.273	433.364
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	1.628.864	-	1.666.926	3.295.790
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	5.180	5.180
Toplam Varlıklar	1.928.652	1.303	1.804.379	3.734.334
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.922.090	-	1.802.384	3.724.474
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	27	27
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2	-	105	107
Toplam Yükümlülükler	1.922.092	-	1.802.516	3.724.608
Net Bilanço Pozisyonu	6.560	1.303	1.863	9.726
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler*	53.031	9.828	-	62.859
Taahhütler*	7.350.696	-	1.701.663	9.052.632
Önceki Dönem – 31.12.2019				
Toplam Varlıklar	1.686.866	1.188	1.578.939	3.266.993
Toplam Yükümlülükler	1.684.205	64	1.576.795	3.261.064
Net Bilanço Pozisyonu	2.661	1.124	2.144	5.929
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler*	48.882	13.775	-	62.657
Taahhütler*	6.843.511	-	1.561.809	8.405.320

* Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları, Avro ve Diğer Yabancı Para (YP) kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, döviz kurlarında beklenen değişikliği ifade etmektedir. Negatif tutar, TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para kurları karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

	31.03.2020		31.12.2019	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak^(*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak^(*)
ABD Doları	130,3	130,3	112,4	112,4
AVRO	656,0	656,0	266,1	266,1
Diğer para birimleri	186,3	186,3	214,4	214,4
Toplam	972,6	972,6	592,9	592,9

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, Bankanın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranları Banka'nın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydıyla Aktif-Pasif Komitesince belirlenmektedir. Bankada "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanarak Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usullerinde belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı takip edilmektedir. Ayrıca faize duyarlı aktif ve pasifler vadelerine göre karşılaştırılarak faize duyarlı GAP analizi yapılmaktadır.

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

Cari Dönem – 31.03.2020	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 T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	277	277
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.236.452	30.413	-	-	-	418.334	6.685.199
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	1	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.286.241	859.163	3.377.165	12.879.223	9.743.022	48.995	28.193.809
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.030.080	2.030.080
Toplam Varlıklar	7.522.693	889.576	3.377.165	12.879.223	9.743.022	2.497.687	36.909.366
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	269.208	269.208
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	53.282	210.100	406.996	770.147	2.635.132	8.935.630	13.011.287
Diğer Yükümlülükler	724.549	374.892	90.116	230	0	22.439.084	23.628.871
Toplam Yükümlülükler	777.831	584.992	497.112	770.377	2.635.132	31.643.922	36.909.366
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.744.862	304.584	2.880.053	12.108.846	7.107.890	-	29.146.235
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(29.146.235)	(29.146.235)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.288	48.575	569.249	2.669.834	376.009	-	3.669.955
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	6.751.150	353.159	3.449.302	14.778.680	7.483.899	(29.146.235)	3.669.955

(*)Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için reeskontlar, ertelenmiş vergi varlığı, duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Cari Dönem – 31.12.2019	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 T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	199	199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.335.646	-	-	-	-	370.270	5.705.916
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	1	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.393.269	715.197	3.328.119	12.844.551	10.084.255	48.995	28.414.386
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1.967.016	1.967.016
Toplam Varlıklar	6.728.915	715.197	3.328.119	12.844.551	10.084.255	2.386.481	36.087.518
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	539.244	539.244
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	84.779	141.434	548.230	726.775	2.421.572	9.315.850	13.238.640
Diğer Yükümlülükler	543.030	268.371	108.385	-	-	21.389.848	22.309.634
Toplam Yükümlülükler	627.809	409.805	656.615	726.775	2.421.572	31.244.942	36.087.518
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.101.106	305.392	2.671.504	12.117.776	7.662.683	-	28.858.461
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(28.858.461)	(28.858.461)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.073	36.246	399.095	2.388.080	675.185	-	3.502.679

(*)Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için reeskontlar, ertelenmiş vergi varlığı, duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

Cari Dönem - 31.03.2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,55
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,43	-	1,06	10,50
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,92	-	0,55	11,22
Önceki Dönem – 31.12.2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	20,54
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,64	-	1,07	10,48
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,75	-	0,60	14,03

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.03.2020)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler*	1	1	1
	Borsada İşlem Gören	1	1	1
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2019)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler*	1	1	1
	Borsada İşlem Gören	1	1	1
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

* Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklarının tamamı %10'un altında pay ve oy oranına sahip olduğu Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.(A grubu)'den oluşmaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır. Bankaların likidite yetersizliğine düşmesinde genellikle refinansman, tahsilatlarda gecikme ve beklenmeyen fon çekilişleri gibi sorunlar etkili olmaktadır.

Banka'da Likidite Riski, 01.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.03.2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik, 11.07.2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve 19.03.2015 tarih ve 6241 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Likidite Riski Yönetimine İlişkin Rehber doğrultusunda yönetilmekte; Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri, Risk ve Yetki Limitleri ve Basel II standartları kapsamında Likidite Riski yönetimi amacıyla hazırlanan formlar suretiyle takip edilmektedir.

Banka'da likidite yönetiminden Bankacılık Hizmetleri Dairesi Başkanlığı bünyesinde faaliyet gösteren Bankacılık Müdürlüğü Hazine Yönetimi grubu sorumludur. Ayrıca Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından da içsel likidite değerlendirmesi günlük ve aylık olarak yapılmaktadır.

Banka'da Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır. Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat kabul etmediğinden piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı likidite riskine maruz kalmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın finansman kaynakları; Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya aktarılan ve ertesi ayın 10'uncu günü akşamına kadar yerel yönetimlere dağıtılan yasal payların bu süre zarfında değerlendirilmesi neticesi elde edilen faiz gelirleri, kredi anapara ve faiz tahsilâtları, sermaye tahsilâtlarından oluşan likidite girişlerini, kredi kullandırımı, vergi ve diğer yasal yükümlülüklerle ilişkin ödemeler ve cari ödemelerden oluşan likidite çıkışlarını haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere hazırladığı raporlarla takip etmektedir. Banka, Bankacılık Kanunu'nun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında ortakları olan yerel yönetimlerden fon temin ederek, Bankalararası serbest para piyasalarından ve diğer bankalardan orta - uzun vadeli kredi kullanmak suretiyle likidite ihtiyacını karşılamaktadır. Bankaca yurt dışı bankalardan kullanılan krediler belediye yatırımlarına yönelik olarak temin edilmektedir.

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43'üncü ve 48'inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

Aktif Pasif Komitesi Banka Yönetim Kurulu'nun 19.03.2014 tarih ve 3/28 sayılı kararları ile kurulmuştur. Komitenin görevleri; Banka'nın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ile Banka'daki ve diğer bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması ve alınan kararların uygulamasının takibi olarak belirtilmiştir.

Bankada "Likidite Riski Yönetimi Acil Durum Planı Prosedürü" Yönetim Kurulu'nun 23.06.2016 tarih ve 21/585 sayılı Kararıyla İller Bankası A.Ş. Acil Durum Planı'nın bir eki olarak uygulamaya konulmuştur. Bu prosedürün amacı; Bankanın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda;

Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,

Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,

Bu kapsamda gerekli tedbirleri alarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırmak,

Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.

Erken uyarı limitlerinin aşılması durumunda ilgili birimler tarafından bağlı buldukları Genel Müdür Yardımcıları bilgilendirilir. Genel Müdür Yardımcılarının Genel Müdür'ü bilgilendirmesi sonrası Genel Müdür gerek görmesi halinde Aktif Pasif Komitesi'ni toplar. Komite değerlendirmeleri sonucunda konuyla ilgili gerekli tedbirlerin alınmasını ilgili birimlerden isteyebilir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)**Likidite Karşılama Oranı**

	Cari Dönem 31.03.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				192	-
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar		191	-	191	-
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat		-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat		-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat		-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar		2.212.166	235	923.927	94
6 Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar		2.212.166	235	923.927	94
9 Teminatl borçlar				-	-
10 Diğer nakit çıkışları		-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		13.812.127	8.437.587	1.168.622	592.074
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				2.092.549	592.168
NAKİT GİRİŞLERİ					
17 Teminatl alacaklar		-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar		4.885.386	-	4.096.124	-
19 Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		4.885.386	-	4.096.124	-
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU				192	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				523.137	148.042
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				0,04	-

*Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2020 yılı ilk 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,06	24.01.2020	0,02	06.03.2020	0,04

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
		YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			197
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar		197	-	197	-
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat		-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat		-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat		-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar		1.950.120	21.482	894.515	20.748
6 Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar		1.950.120	21.482	894.515	20.748
9 Teminath borçlar				-	-
10 Diğer nakit çıkışları		-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		13.627.503	8.560.447	1.139.291	597.781
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				2.033.806	618.529
NAKİT GİRİŞLERİ					
17 Teminath alacaklar		-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar		3.932.784	20.228	3.112.077	10.114
19 Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		3.932.784	20.228	3.112.077	10.114
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU				197	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				508.452	154.632
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				0,04	-

*Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2019 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,06	29.11.2019	0,02	11.10.2019	0,04

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 5 inci fıkrasına istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar %0 olarak uygulanmasına, ancak söz konusu bankalar için başka bir oran belirlenebilmesini teminen bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

Banka Likidite karşılama oranını etkileyen önemli unsurlar diğer teminatsız borçlarda izlenen muhtelif borçlar ile teminatsız borçlarda izlenen yurtdışı finansman kuruluşlardan sağlanıp yerel yönetimlere kullanılan fonlar ile teminatsız alacaklarda izlenen bankalarda mevcut nakitlerdir. Özellikle yurtdışı fonların kullanılması ile Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya aktarılan ve ertesi ayın 10'uncu günü akşamına kadar yerel yönetimlere dağıtılan yasal payların Banka bünyesine gelmesi ile banka varlıklarındaki artış likidite karşılama oranını etkilemektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

Nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar Birinci Kalite Likit Varlıkları, Satılmaya hazır menkul kıymetler ise İkinci Kalite Likit Varlıkları oluşturmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Mevduat kabul etmeyen Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Banka yerel yönetimlere kullanılmak üzere yurtdışı finans kuruluşlarından sağlanan fonlara aracılık etmektedir.

Ayrıca 28.02.2018 tarih ve 30346 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği'nde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ yayımlanmış ve tebliğin 5'inci maddesine "(5) İller Bankası A.Ş. ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri mali kaynaklarını bu Tebliğin 6'ncı maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş.'de değerlendirebilir." fıkrası eklenmiştir. Bu madde kapsamında Banka, ortakları olan belediyeler ve il özel idarelerinden fon temin etmektedir.

ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren ve mevduat kabul etmeyen Banka'da türev işlemleri bulunmamaktadır.

d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)" raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

Banka'da krediler, teminatsız, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarında Üst Yönetime sunulur.

e. 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

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu (31.03.2020)	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	277	-	-	-	-	-	-	277
Bankalar	418.334	6.236.452	30.413	-	-	-	-	6.685.199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	1	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1.335.236	859.163	3.377.165	12.879.223	9.743.022	-	28.193.809
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	830	96	53.638	49.562	-	1.925.954	2.030.080
Toplam Varlıklar	418.611	7.572.518	889.672	3.430.803	12.928.785	9.743.022	1.925.955	36.909.366
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat ***	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4.715.642	260.100	631.996	4.768.417	2.635.132	-	13.011.287
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	75.272	6.646	509	150.067	36.714	-	-	269.208
Diğer Yükümlülükler	-	759.674	547.789	90.185	156.721	112.259	21.962.243	23.628.871
Toplam Yükümlülükler	75.272	5.481.962	808.398	872.248	4.961.852	2.747.391	21.962.243	36.909.366
Likidite Açığı	343.339	2.090.556	81.274	2.558.555	7.966.933	6.995.631	(20.036.288)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	76.935	6.288	48.575	569.249	2.669.834	299.074	-	3.669.955
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Toplam Aktifler	370.469	6.778.937	715.289	3.381.745	12.871.274	10.084.255	1.885.549	36.087.518
Toplam Yükümlülükler	332.754	5.463.187	639.824	1.035.008	5.128.794	2.532.819	20.955.132	36.087.518
Net Likidite Açığı	37.715	1.315.750	75.465	2.346.737	7.742.480	7.551.436	(19.069.583)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	72.040	4.073	36.246	399.095	2.388.080	603.145	-	3.502.679

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve özkaynaklar buraya kaydedilir.

(**) Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

(***) Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı % 40,52 (31 Aralık 2019: % 40,16) olarak gerçekleşmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın sebebi bilanço içi varlıklarda kredi stoku ile bilanço dışı işlemler içerisinde yer alan kredi taahhütlerinde meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

		Cari Dönem (*) (31.03.2020)	Önceki Dönem (*) (31.12.2019)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	36.044.706	35.199.614
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	36.044.706	35.199.614
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17.389.843	16.201.536
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	17.389.843	16.201.536
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	21.647.829	20.633.908
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	53.434.549	51.401.150
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	40,52	40,16

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerinin 6183 sayılı “Amme Alacakları Tahsili Usulü Hakkındaki Kanun” kapsamına giren vergi, SGK, Emekli Sandığı ve muhtelif kurumlar ile 4811 sayılı Kanun kapsamına giren vergi borçları ve 5216 sayılı “Büyükşehir Belediye Kanunu” ile 5393 sayılı “Belediye Kanunu” gereğince uzlaşma kapsamında bulunan borçlarını 5779 sayılı Kanunun 7 nci maddesi gereği Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'da risk yönetimi; 5411 sayılı Bankacılık Kanununda Kalkınma ve Yatırım Bankaları için belirtilen istisnalar ve 6107 sayılı Banka Kanunundaki muafiyetler göz önüne alınarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK tarafından bu kanunun yürütülmesi amacıyla çıkarılan yönetmelik, tebliğ, rehber ve diğer mevzuat hükümleri ile bu mevzuat hükümlerine dayanılarak Banka Yönetim Kurulu tarafından çıkarılan dahili mevzuat hükümlerine uygun olarak yürütülmektedir.

Banka'nın stratejileri ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği riskler, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk / getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde de değiştirmeye yönelik olarak belirlenen stratejiler, politikalar, limitler ve uygulama usulleri vasıtasıyla, ölçülür, izlenir ve kontrol edilir. Banka faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin yönetilmesi için yazılı politika ve uygulama usulleri oluşturur. Yönetim Kurulu veya ilgili iç sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” 5'inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemede ve bu limitler Yönetim Kurulu'na onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Banka “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” in 43'üncü ve 48'inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**1.a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.03.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	42.780.841	42.111.637	3.422.467
2	Standart yaklaşım	42.780.841	42.111.637	3.422.467
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
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	-	-	-
17	Standart yaklaşım	-	-	-
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	4.458.159	3.389.987	356.653
20	Temel gösterge yaklaşımı	4.458.159	3.389.987	356.653
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)	47.239.000	45.501.624	3.779.120

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Kredi riski açıklamaları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

8. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı****a.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	215	-	133	-
TCMB	62	-	66	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	277	-	199	-

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	62	-	66	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	62	-	66	-

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**b.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.' den oluşmaktadır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla net değeri 1 TL'dir.

b.2. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan menkul değerleri bulunmamaktadır.

c. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:**ç.1. Bankalar hesabı**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	6.251.835	433.364	5.352.919	352.997
Yurtiçi	6.251.835	433.364	5.352.919	352.997
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	6.251.835	433.364	5.352.919	352.997

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler d.1. Repo işlemine konu edilen, teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın repo işlemine konu edilen, teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları yoktur.

e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin bilgiler**f.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	28.144.138	3.669.955	28.379.016	3.502.679
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	28.144.138	3.669.955	28.379.016	3.502.679
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	49.671	-	35.370	-
Toplam	28.193.809	3.669.955	28.414.386	3.502.679

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**f.2.. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler****Cari Dönem**

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	49.671	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	49.671	-	-	-
İhtisas Kredileri	28.144.138	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	28.193.809	-	-	-

Önceki Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	35.370	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	35.370	-	-	-
İhtisas Kredileri	28.379.016	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	28.414.386	-	-	-

6107 sayılı “İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun” un 13’üncü maddesinin 5’inci fıkrası “5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz” hükmü çerçevesinde Banka’ca kredilere karşılık ayrılmamaktadır.

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25’inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler****Cari Dönem**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	15.403	34.268	49.671
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15.403	34.268	49.671
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15.403	34.268	49.671

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)****Önceki Dönem**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	9.952	25.418	35.370
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.952	25.418	35.370
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	9.952	25.418	35.370

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**f.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Banka'nın taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	28.193.809	28.414.386
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	28.193.809	28.414.386

f.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

f.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası "5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz" hükmü çerçevesinde Banka'ca kredilere karşılık ayrılmamaktadır.

f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**f.10.i. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

f.10.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

f.10.iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

f.10.iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**f.11. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

f.12 Diğer alacaklar için tasfiye politikası ile kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

g.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlar bulunmamaktadır.

g.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

g.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

g.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.210 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.225 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 169 TL amortisman tutarı ve 425 TL değer düşüş karşılığı düşüldükten sonra net değeri 185 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu kayıtlı değeri 1.618.259 TL olan toplam 1.618.444 TL (31 Aralık 2019: 1.575.199 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar***İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları***

Ertelemiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	22.677	22.454
İştirakler Değer Düşüklüğü	24	24
Diğer	639	639
VUK-TMS Amortisman Farkları	(1.388)	(1.389)
Toplam	21.952	21.728

Bankanın, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Bununla birlikte bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 23.340 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1.388 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 21.952 TL yansıtılmıştır.

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

a.1.1. Mevduatın vade yapısı

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan kalkınma ve yatırım bankasıdır.

a.1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan kalkınma ve yatırım bankasıdır.

a.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan kalkınma ve yatırım bankasıdır.

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan kalkınma ve yatırım bankasıdır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	456.726	-	676.466	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan ^(*)	-	3.618.931	-	3.246.324
Toplam	456.726	3.618.931	676.466	3.246.324

c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP ^(*)	TP	YP ^(*)
Kısa Vadeli	456.726	-	676.466	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	3.618.931	-	3.246.324
Toplam	456.726	3.618.931	676.466	3.246.324

^(*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından, Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu arıtma tesislerinin geliştirilmesi projesi ile Sürdürülebilir Şehirler Projesi ve Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi kapsamında JICA'dan (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı) Çevre Kredisi kapsamında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) ve Kentsel ulaşım Projesi kapsamında İslam Kalkınma Bankası'ndan belediyelere kullanılan tutarlara aittir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)**c.3. Fonlar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer(*)	10.019.873	105.543	10.225.964	9.672
Toplam	10.019.873	105.543	10.225.964	9.672

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 10.225.964 TL'lik fonun, 4.663.360 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka'ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 1.724.882 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 1.757.063 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 2.398 TL'si KENT-DES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 8.375 TL'si IPA Projesi kapsamında Bankaya aktarılan tutara, 97.624 Bin TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Bşk.'nce aktarılan tutara, 47.114 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 80.615 TL'si İstanbul Finans Merkezi Altyapı Yatırımlarına, 79.785 TL'si Katı Atık Programı için Bankaya Aktarılan fona, 27.807 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Bankaya aktarılan fona, 1.189.787 TL'si Bankanın ortaklarından temin edilen fonlara, 265.690 TL'si Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'ndan sağlanan fona, 70.044 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 5.329 TL'si diğer fonlara, ve 96.451 TL AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD Hibesine ve 9.092 TL'si ise Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında Dünya Bankasından sağlanan hibe fona aittir.

ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşılıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	3.217	2.361	6.116	5.468
1-4 Yıl Arası	1.974	1.516	662	569
4 Yılden Fazla	-	-	-	-
Toplam	5.191	3.877	6.778	6.037

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz.

f.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz.

f.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**f.4.1. Diğer karşılıklar**

Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 32'nci maddesine istinaden personele dağıtılması öngörülen tutarlara ilişkin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 46.000 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 46.000 TL).

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira alacakları için 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 3.195 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 3.195 TL).

Banka dava sürecinde olan alacakları için 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 127 TL karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2019: 127 TL).

f.4.2. Çalışan hakları karşılığı

Banka, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı" nda ("TMS 19") belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise kıdem tazminatı karşılığı olarak 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 112.260 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 111.248 TL).

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	152.273	131.135
Gelir Vergisi Stopajı	5.140	11.556
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.429	5.837
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	993	2.784
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.412	9.681
Diğer	427	3.865
Toplam	168.674	164.858

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.192	2.480
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.214	3.634
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	155	178
İşsizlik Sigortası-İşveren	317	355
Diğer	487	1.775
Toplam	6.365	8.422

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (Bkz. dipnot V-I-n).

ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

h. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı ^(*)	17.339.990	16.870.557
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

^(*) Banka kuruluş kanunu gereği sermayesi paylara bölünmemiş, hisse senedi çıkarılmamıştır.

ı.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

ı.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 469.433 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın tamamı 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan oluşmaktadır.

ı.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ı.5. 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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sermaye tahsilatında taahhüt bulunmamaktadır. Banka sermayesi 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka dağıtılabilir karının %30'u nispetinde ayrılan sermaye paylarından oluşmaktadır.

ı.6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka oluşabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak kredi ve faiz politikası belirlemektedir. Banka kuruluş kanunu gereği 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilen sermaye tahsilatları ile kredi anapara ve faiz tahsilatları, Banka gelir ve gider dengesinde likidite yetersizliği oluşması durumunda yurtiçi bankalardan, ihtiyaç dahilinde borçlanması ve "Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğ" hükümleri gereği ortaklarından topladığı fonlar Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

1.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Gayrimenkul ve İştirak Satış Kazançları	232.829	-	232.210	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

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

Dünya Bankası ile “Sürdürülebilir Şehirler Projesi” kapsamında 26 Aralık 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 797.225 TL ve “Sürdürülebilir Şehirler Projesi II” kapsamında 16 Mayıs 2018 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları ile 10 Temmuz 2019 da imzalanan ek kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 4.113.145 TL olmak üzere toplam 4.910.370 TL’dir (31 Aralık 2019: 4.582.969 TL).

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile “Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka’ca taahhüt edilen orta ölçekli belediyelere kullanılacak krediler 71.620 TL ve “Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi” kapsamında 15 Mayıs 2015 tarihinde imzalanan ve 14 Ağustos 2015 tarihinde yürürlüğe giren garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 1.630.043 TL olmak üzere toplam 1.701.663 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.561.809 TL).

Avrupa Yatırım Bankası ile “Kentsel Altyapı Projeleri” kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 108.640 TL ve “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 1.443.000 TL, toplam 1.551.640 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.441.123 TL).

İslam Kalkınma Bankası ile “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında 29 Ağustos 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 888.959 TL’dir (31 Aralık 2019: 819.419 TL).

Bankaca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 5.408.183 TL (31 Aralık 2019: 5.257.590 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 14.460.815 TL’dir (31 Aralık 2019: 13.905.130 TL).

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

a.2.i. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın garanti, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları ile diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

a.2.ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 3.502.679 TL’dir (31 Aralık 2019: 3.502.679 TL).

a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.669.952	3.502.676
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	701.044	439.414
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.968.908	3.063.262
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
Toplam	3.669.955	3.502.679

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

a.3.ii. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

a.3.iii. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar**a. Faiz gelirleri:****a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.271	-	2.017	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	747.667	6.296	796.655	5.354
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	749.938	6.296	798.672	5.354

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	88.797	1.161	46.958	10
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	88.797	1.161	46.958	10

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Menkul değerlerden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

a.4. İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderleri:**b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	16.231	1.157	121.852	2
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	16.231	-	121.852	-
Yurtdışı Bankalara	-	1.157	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	26.118	111	64.334	72
Toplam	42.349	1.268	186.186	74

Diğer kuruluşlara verilen TP faiz giderleri Banka'nın ortakları olan yerel yönetimlerden kısa vadeli fon temininden kaynaklanmıştır.

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Kar Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	279	115
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	279	115
Zarar (-)	(68)	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(68)	-
Toplam	211	115

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	22.834	22.692
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	1	831
Gayrimenkullerin Satışından	22.833	21.861
Kiralama Gelirleri	445	424
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	445	400
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	24
Kontrollük Hizmet Gelirleri (*)	9.718	17.507
Diğer	1.519	2.978
Toplam	34.516	43.601

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan gelirlerdir.

e. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları

6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.638	2.790
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.179	3.823
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	616	185
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	37.993	37.240
Bakım ve Onarım Giderleri	1.226	1.207
Temizlik Giderleri	11.124	9.406
Aidat Giderleri	-	2
Taşıt Aracı Giderleri	2.530	2.316
Hizmet Alımları Giderleri	13.141	11.747
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	3.453	2.226
Küçük Demirbaş Giderleri	125	108
Bilgisayar Kullanım Giderleri	317	1.046
Reklam ve İlan Giderleri	496	275
Haberleşme Giderleri	612	703
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	332	524
Diğer Giderler	4.637	7.680
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer*	26.346	5.846
Toplam	72.772	49.884

* 26.196 TL vergi resim harçlar ve fonlar (31 Mart 2019: 5.794), 146 TL diğer giderler ve zararlar (31 Mart 2019: 48 TL) ile 4 TL faaliyet kiralaması (31 Mart 2019: 4 TL) konusu maddi duran varlıkların amortismanını içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 152.273 TL'den (31 Mart 2019: 93.945 TL) sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi gelir ve giderinin neti 224 TL'nin (31 Mart 2019: 85 TL) mahsubundan sonra 152.049 TL (31 Mart 2019: 125.023 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1.1. 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 açıklanır.

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 847.559 TL faiz gelirleri (31 Mart 2019: 851.448 TL), 43.617 TL faiz giderleri (31 Mart 2019: 186.260 TL), 28.777 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2019: 6.128 TL).

1.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

1.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

i. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir:

Kar veya zarar tablosunda, yukarıda Dördüncü Bölüm d bendinde açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve dördüncü Bölüm f bendinde açıklanan diğer faaliyet giderleri kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmakta olup, bunlara ait açıklamalar ilgili dipnotlarda yer almaktadır. Bunların dışında kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın Yurt içi, Yurt dışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler İle Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

22 Nisan 2020 tarihinde Erdoğan Topçu Altyapı Uygulama Daire Başkanlığı'na Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak, Onuray Gözütok da Yatırım Değerlendirme Daire Başkanlığı'na Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 29 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleri ile ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Mesajları

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2020 yılından geriye dönüp baktığımızda ülkemizde büyük ve köklü gelişmeler olduğunu, ülkemizin farklı dinamiklerle sürekli yenileşmeye adapte olduğunu görmekteyiz. Bu gelişmeleri yakından takip etme zorunluluğu Bankamız için de kaçınılmaz bir gerekliliktir. Bu kati gerçeği dikkate aldığımızda yerel yönetimlerin ihtiyaç ve taleplerine kalıcı çözüm sağlamak ve yenilikleri takip etmek, kuruluşumuzun temel çıkış noktasıdır. Hedefimiz ülkemizin büyüme ve gelişme ritmine uygun olarak adaletle ve hakkaniyetle şehirlerimize ve dolayısıyla insanımıza hizmet etmektir.

Bankamız, etkili bir kamu bankası olarak 2020 yılında da kalitesini yükseltme hedefi ve gayreti içerisinde. 1. çeyrek yatırım ve finans programı; Banka kaynaklı kredilerden 4 milyar TL, hibe kaynaklardan 1.738 milyon TL, dış kredilerden 6.305 milyon TL, dış kaynaklı hibelerden 2.446 milyon TL, kaynak geliştirme faaliyetleri için 500 milyon TL olmak üzere toplam 14 milyar 989 milyon TL olarak planlanmıştır. Hedefimiz belirlenen yatırım programı içerisinde kaynaklarımızı yerel yönetimlerimiz için en verimli şekilde kullanmaktır.

Bankamız özkaynaklarından yerel yönetimlere 2020 yılı ilk üç ayı içerisinde 1 milyar 195 milyon TL kredi kullanılmıştır. Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) kapsamında Bankamıza aktarılan hibe fondan 2020 Mart döneminde 55 milyon TL hibe kullanılmış, proje kapsamında 62 milyon TL de kredi kullanılmıştır. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 446 adet kredi başvurusu onaylanarak 1 milyar 54 milyon 621 bin TL kredi tahsisi, 597 milyon 718 bin TL fon tahsisi olmak üzere toplam 1 milyar 652 milyon 339 bin TL tahsis edilmiştir.

Uluslararası arenadaki modernleşme rekabeti kuşkusuz ülkemizde de hissedilmekte ve yerel yönetimlerin ihtiyaçlarını yeniden tanımlama, değerlendirme zorunluluğunu beraberinde getirmektedir. Bu noktada projelerimizde hızlı ve kalıcı çözüm sağlamak ve modern bir bakış açısı ile bölge insanının ihtiyaçlarına cevap vermek Bankamızın temel çıkış noktası olarak kabul edilmektedir. Bu amaçla kredilendirme, yatırım önceliklerinin tespiti, hizmet üretimi, verimlilik ve kalitenin artırılmasında uluslararası standartların yakalanması en önemli faaliyetlerimiz olarak tanımlanmaktadır.

Bizler İller Bankası ailesi olarak, 2020 yılında da önceki yıllarda olduğu gibi hedeflerimizi gerçekleştirme noktasında büyük bir özveriyle çalışmaktayız. Yüksek nitelikli hizmet anlayışımız ve sorumluluk bilincimizle gelecek nesiller için hizmet edeceğimiz bir yıl geçirme inancıyla çalışmalarımıza devam etmekteyiz.

Ertan YETİM
Yönetim Kurulu Başkanı

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

Bizler, kadim bir medeniyetin mirasçıları ve şehircilik anlamında dünyanın belki de en köklü geçmişine sahip bir medeniyetin mensuplarıyız. Tam da bu sebeple, şehirlerin kültürel ve mimari özelliklerini muhafaza ederek, yenilikçi ve kendine yetebilen, sürdürülebilir şehirleşmeye açık projeleri hayata geçiriyoruz.

İller Bankası olarak, şehirlerimizin yaşanabilirliğini ve sürdürülebilirliğini artıran, sosyal yaşamı geliştiren, insan hayatına değer katan çözümler üretiyoruz.

Sürdürülebilir şehirler kavramını oldukça önemsiyor ve ekonomik ilişkilerden sosyal ilişkilere, kentsel hizmetlerin sunumundan yaşam kalitesinin yükseltilmesine kadar ki tüm süreçlerde sürdürülebilirliği sağlamayı amaçlıyor ve böylece ülkemizin refah düzeyinin artmasına katkı sağlamak istiyoruz.

Bir taraftan, şehirlerimizde hizmet kalitesini artırarak bugünün sorunlarına çareler üretirken, diğer taraftan gelecekte oluşabilecek muhtemel sorunlara karşı gerekli planlamalarımızı yapıyoruz. Yani geleceğe dair planları belli olan ve geçmişimiz ile bütünleşen birer kimlikli şehirler inşa ediyoruz.

İnsan çevresine müdahalede bulunabilen tek canlıdır. Yani insan, iradesini ister daha iyi ve güzele ulaşmak için, ister var olanı da tahrip etmek için kullanabilir. Ama bozmak bizim köklerimize ve inancımıza yakışmayan bir tavidir. Çünkü bizim inancımızda daima güzeli inşa etmek ve güzele ulaşmak vardır.

Bizim gayemiz ise elbette ki sorumluluğumuzda olan şehirlerimizi yaşatmak ve korumaktır. Bu bilinçle; insanımız daha sağlıklı, daha güvenilir, daha kimlikli şehirlerde yaşasınlar diye emanete sıkı sıkıya sahip çıkıyor ve ülkemizin en önemli yatırımlarını bir bir hayata geçiriyoruz.

Biliyoruz ki şehir, toplumun beklentisini karşıladığı ölçüde kalıcılığını sürdürmeye devam edecektir. Bu denklemi doğru kuran ecdadımızın oluşturduğu şehirler ise bugün hala sapsağlam ayaktadır.

Bizler de İller Bankası olarak, kadim medeniyetimizden emanet aldığımız şehirlerimizin kalıcılığını devam ettirebilmek amacıyla tüm gayretimizle çalışmaya ve şehirlerimizi geleceğe hazırlarken yerel yönetimlerimize destek olmaya devam edeceğiz.

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

II. İlbank Hakkında

Belediyelerin kısa zamanda bayındır hale getirilmesini sağlamak; mali kaynak ve imkandan yoksun bu idareleri kredi ile desteklemek amacıyla 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla “Belediyeler Bankası” 15 Milyon TL sermaye ile kurulmuştur. Belediyeler Bankası, faaliyet gösterdiği 12 yıl boyunca önemli başarılarla imza atmıştır. Değişen ekonomik ve toplumsal koşullar, belediyeler dışında diğer yerel yönetimler olan il özel idareleri ve köyleri de Banka’nın hizmet alanına katma ihtiyacını ortaya çıkarmış, hızlı nüfus artışı ve kentleşmeye bağlı olarak artan kredi ihtiyacı karşısında Banka’nın sermayesinin artırılması ihtiyacının doğması ile birlikte, yerel yönetimlerin sadece finansman ihtiyaçlarını karşılayan bir kuruma değil, aynı zamanda teknik ve tedarikçi bir yapıya ihtiyaç duyması nedeniyle teknik ve mali destek sağlayan birimleri tek çatı altında birleştirme düşüncesi oluşmuştur. Bu doğrultuda 13 Haziran 1945 tarihinde kabul edilen ve 23 Haziran 1945 tarihli Resmi Gazete’ de yayımlanan 4759 sayılı “İller Bankası Kanunu” ile hem bankanın adı değiştirilerek hem de Banka’nın görev, yetki ve sorumlulukları genişletilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür.

8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” ile Banka’nın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüş ve faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir. Bankanın kısaltılmış unvanı “İLBANK” ve merkezi Ankara’dır.

6107 sayılı Kanun’un 3’üncü maddesi birinci fıkrasına göre;

“Bankanın amacı; il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir.”

Banka; 6107 sayılı Kanun’un 1’inci maddesi ve 3 Haziran 2011 tarihli ve 643 sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereği Çevre ve Şehircilik Bakanlığının ilgili kuruluşu olup, aynı zamanda 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

İlbank’ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında

6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un 4’üncü maddesi (1) numaralı fıkrasında Bankanın ortakları il özel idareleri ve belediyelerdir.

- Bankanın nominal sermayesi 9 Milyar TL’den 14 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 18 Milyar TL’ ye çıkarılmıştır. 6107 sayılı Banka Kanununca bu sermaye Cumhurbaşkanı kararı ile beş katına kadar artırılabilir.
- Bankanın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 18 Milyar TL’den 30 Milyar TL’ye çıkarılmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

İlbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında (devamı)

Aynı maddenin 3'üncü fıkrasınca “Sermaye tavanına ulaşıncaya kadar Bankanın ödenmiş sermayesine aşağıdaki kaynaklar eklenir”

- a) 2 Temmuz 2008 tarihli ve 5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanuna göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar.
- b) Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düştükten sonraki yıllık safı kârından %30 oranında ayrılacak pay.
- c) Diğer mevzuat hükümleri ile Banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlar.

şeklinde belirlenmiştir.

Bu oluşum nedeniyle, Banka sermayesi paylara bölünmemiş olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Bankamızca Ocak-Mart 2020 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 449 Milyon 348 Bin TL,
- İl Özel İdarelerinden 20 Milyon 85 Bin TL,

olmak üzere 469 Milyon 433 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 17 Milyar 339 Milyon 990 Bin TL 'ye ulaşmıştır.

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin, Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde hissedarlığı bulunmamaktadır.

Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.433 personel eliyle yürütmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**III. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar**

AKTİFLER	Bin TL Mart 2020	Bin TL Aralık 2019
Likit Aktifler ve Bankalar	6.685.477	5.706.116
Toplam Krediler	28.193.809	28.414.386
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.773.589	1.733.466
Diğer Aktifler	256.491	233.550
Toplam Aktifler	36.909.366	36.087.518

YÜKÜMLÜLÜKLER	Bin TL Mart 2020	Bin TL Aralık 2019
Alınan Krediler	4.075.657	3.922.790
Fonlar	10.125.416	10.235.636
Karşılıklar ve Vergi Borcu	336.621	333.850
Diğer Yükümlülükler	409.429	640.110
Özkaynaklar	21.962.243	20.955.132
Toplam Yükümlülükler	36.909.366	36.087.518

GELİRLER/GİDERLER	Bin TL Mart 2020	Bin TL Mart 2019
Faiz Gelirleri	847.559	851.448
Faiz Giderleri	43.617	186.260
Net Faiz Geliri/Gideri	803.942	665.188
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	28.777	6.128
Diğer Faaliyet Gelirleri	34.516	43.601
Personel Giderleri	104.947	97.582
Diğer Faaliyet Giderleri	72.772	49.884
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	689.727	567.571
Vergi Karşılığı	(152.049)	(125.023)
Net Kar/Zarar	537.678	442.548

RASYOLAR	Mart 2020	(%) Aralık 2019
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	46,43	45,99
Özkaynak / Toplam Aktifler	59,50	58,07
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	76,39	78,74
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	40,50	41,93
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	18,11	15,81

	Mart 2020	Mart 2019
Aktif Karlılığı	1,46	1,36
Özkaynak Karlılığı	2,45	2,28

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**IV. Banka Üst Yönetimine İlişkin Bilgiler****Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi
Ertan YETİM	Yönetim Kurulu Başkanı
İlker EREN	Yönetim Kurulu Başkan V.
Yusuf BÜYÜK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Oğuzhan YILDIZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Av. Hakan AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Mart 2020 döneminde 14 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 481 adet karar alınmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
İlker EREN	Başkan
Oğuzhan YILDIZ	Üye

Banka Denetim Komitesi Ocak-Mart 2020 döneminde 5 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 5 adet karar alınmıştır.

Denetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Fatih ÖZGÖKÇEN	Üye
Turan KONAK	Üye
Onur GÖK	Üye

Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür
Salih YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin ÖZSOY	Genel Müdür Yardımcısı
Emrah BAYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı
Volkan BEKTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı
Erdoğan TOPÇU	Genel Müdür Yardımcısı V.
Onuray GÖZÜTOK	Genel Müdür Yardımcısı V.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**Bankanın İç Sistemler Kapsamındaki Birimleri**

Adı Soyadı	Görevi
Tolgahan YILDIZ	Teftiş Kurulu Başkan
Ercan ÇAKIROĞLU	Risk Yönetimi Dairesi Başkanı
Nuran BÜYÜKÖZDEMİR	İç Kontrol Dairesi Başkanı

Yönetim Kurulu'nun 9 Nisan 2020 tarih ve 16/526 sayılı kararı ile Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine Muzaffer Atılğan ÖZALTAN'ın yerine Tolgahan YILDIZ atanmıştır.

V. İnsan Kaynakları Uygulamaları

08 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete de yayımlanan 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un 11’inci maddesi ile “Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler 14 Temmuz 1965 tarihli Devlet Memurları Kanunu’na ve diğer Kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan personel eli ile yürütülür.” ve “Banka personelinin hizmete alınması, nitelikleri, atanma, ilerleme, yükselme, görevden alınma şekilleri, görev ve yetkileri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Devlet Personel Başkanlığı’nın görüşü üzerine Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe konan yönetmelik ile düzenlenir.” hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir.

Karşılaştırmalı Personel Durum Tablosu:

SINIFI	31.03.2020			31.12.2019		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL	631	623	1254	637	626	1263
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL	387	655	1042	393	661	1054
657 S.K. TABİ PERSONEL	3	2	5	3	2	5
İŞÇİ PERSONEL	60	72	132	61	79	140
GENEL TOPLAM	1097	1377	2433	1094	1368	2462

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere İç Sistemlere ilişkin görev ve sorumluluklar Denetim Komitesi tarafından yürütülmekte olup, “İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Faaliyetleri” Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak organize edilmiştir.

Denetim Komitesi, 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 tarihleri arasında gündem konusu 13 hususu görüşmek üzere toplam 5 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren Denetim Komitesi 2020 yılı II. Dönem Faaliyet Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2020 yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Mart 2020) Yönetim Beyanı, Yönetim Beyanı Raporu ve Rapor Ekleri, onaylanmak ve Bağımsız Denetim Kuruluşuna iletilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Denetim Komitesi tarafından Bağımsız Denetim Yetkililerine teslim edilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Kasım-Aralık/2019, Ocak/2020 Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın Kasım-Aralık/2019, Ocak/2020 Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporları ve Kredi Riski Analiz Raporları ile Operasyonel Risk İzleme Raporu (6 aylık) Denetim Komitesince değerlendirilerek ilgili Daire Başkanlıklarınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca hazırlanan “2020 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” ile “İç Kontrol Faaliyet Takvimi” Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş olup, söz konusu program ve faaliyet takvimi onaylanmak üzere ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan “İç Kontrol Dairesi Başkanlığı 2019 Yıllık Faaliyet Raporu” Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 dönemine ait üç aylık Faaliyet Değerlendirme Raporu, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Bankanın ilgili hizmet birimleri tarafından Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde, raporlama dönemi itibarıyla; ilgili mevzuatlar çerçevesinde yapılan değerlendirmeler neticesinde destek hizmetleri kapsamında hizmet alımları için 2 adet görüş verilmiş olup, yapılan değerlendirmeler ilgili hizmet birimlerine ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığına bildirilmiştir.

Banka'nın tüm birimleri İç Denetim Planı doğrultusunda her yıl, risk önceliklerine göre teftiş edilmektedir. Bu kapsamda 2019 yılı İç Denetim Planına göre raporlama döneminde Genel Müdürlük birimlerinin genel teftişleri tamamlanmış olup, rapor onay süreçleri ise halen devam etmektedir. Öte yandan bu dönemde 1 (bir) adet İnceleme/Soruşturmanın ise rapor onay süreci devam etmektedir.

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

“2020 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 16.01.2020 tarih ve 1/30 sayılı kararı ile kabul edilmiştir. “2020 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” gereğince, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından Genel Müdürlük Hizmet Birimlerine ilişkin iç kontrol faaliyetleri Nisan 2020, Ağustos 2020 ve Aralık 2020 kontrol dönemleri olmak üzere, Mayıs 2020, Eylül 2020 ve Ocak 2021 aylarında gerçekleştirilecektir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan raporlara, Üst Yönetimin erişiminin sağlanabilmesi amacı ile Banka Yönetim Bilgi Sistemleri içerisinde bir modül oluşturulmuştur. Başkanlıkça 2013 yılı Ocak ayından itibaren hazırlanan tüm raporlar bu modüle girilmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca; Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi gereği, Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerine ait Risk Analiz Raporu hazırlanarak Denetim Komitesine gönderilmektedir.

Bankanın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeler ile Bankadaki ve diğer Bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması ve alınan kararların uygulanmasının takibini yapmak üzere Yönetim Kurulu kararı ile “Aktif Pasif Komitesi” kurulmuş olup; Komitenin sekretarya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı; Risk Yönetim faaliyetlerinden elde edilen sonuçların, Banka karar alma süreçlerine olan katkısının ve yönetim süreçlerindeki etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalarına devam etmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

VII. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri

6107 sayılı Kuruluş Kanunu ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Bankamız bankacılık işlevini ağırlıklı olarak belediye ve il özel idarelerine nakdi ve gayrinakdi kredi kullanırmak şeklinde yerine getirmektedir.

Bankamız 2020 yılı yatırım ve finansman programı;

- Banka kaynaklı kredilerden 4 Milyar TL
 - ✓ % 100 Kredi İle Yürütülen İşler,
 - ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri,
 - ✓ Malzeme Ekipman ve Araç Gereç kredileri,
 - ✓ Kefalet kredileri için,
 - ✓ Nakit destek kredileri ve nakit krediler için,
 - ✓ Banka kârından ayrılan ödeneklerle yürütülen işler.
 - Hibe kaynaklardan 1 Milyar 738 Milyon 136 Bin TL
 - ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için 836 Milyon 511 Bin TL,
 - ✓ Banka Kârından Ayrılan Ödenek için 890 Milyon TL,
 - ✓ Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödenegi 11 Milyon 625 Bin TL,
 - Dış Kredilerden 6 Milyar 304 Milyon 510 Bin 601 TL,
 - Dış Kaynaklı Hibelerden 2 Milyar 446 Milyon 212 Bin 608 TL,
 - Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için 500 Milyon TL,
- olmak üzere toplam 14 Milyar 988 Milyon 859 Bin 209 TL olarak planlanmıştır.

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak –Mart 2020 döneminde;

- Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan yapım işlerinden 3 adet içme suyu, 15 adet diğer altyapı, 2 adet kanalizasyon ve 2 adet belediye hizmetleri olmak üzere toplam 22 adet iş, Proje işlerinden ise 2 adet imar planı, 4 adet kamulaştırma ve 7 adet yenilenebilir enerji olmak üzere toplamda 13 adet iş bitirilmiştir. Banka yatırım programında yer alan işler ile Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için toplam 446 Milyon 416 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 96 Milyon 512 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin kamulaştırma işleri için 5 Milyon 842 Bin TL,
- Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 98 Milyon 734 Bin TL,
- Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 23 Milyon 40 Bin TL olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 571 Milyon 810 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlere kullanılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark vb. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullanırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 585 adet kredi başvurusu onaylanarak 1 Milyar 54 Milyon 621 Bin TL kredi tahsisi, 597 Milyon 718 Bin TL fon tahsisi olmak üzere toplam 1 Milyar 652 Milyon 339 Bin TL tahsis edilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VII. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri (devamı)

Yapılan bu tahsisin;

- 1 Milyar 28 Milyon 642 Bin TL'si altyapı sektörüne (SUKAP dahil),
- 232 Milyon 149 Bin TL'si malzeme-ekipman ve kamulaştırma sektörüne,
- 253 Milyon 733 Bin TL'si üstyapı sektörüne,
- 2 Milyon 200 Bin TL'si yenilenebilir enerji sektörüne,
- 47 Milyon 202 Bin TL'si nakit destek kredilerine,
- 88 Milyon 413 Bin TL'si ise proje, kent bilgi sistemleri, acil ihtiyaç ödeneği ve kırsal projeler kredilerine aittir.

Ocak – Mart 2020 dönemi içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 569 Milyon 511 Bin TL'lik gayrinakdi kredi kullanılmıştır.

6107 sayılı Bankamız Kanunu ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 6'ncı maddesinin n bendi gereğince Bankamıza kaynak temin üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde 2020 yılı Mart döneminde 62 Milyon 538 Bin TL harcama yapılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı “*Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği*” den karşılanan projeler için 11 Milyon 625 Bin TL ödenek ayrılmış olup, bu dönemde gerçekleştirilmediği görülmüştür.

SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi) kapsamında 1362 adet iş için; 4 Milyar 308 Milyon 38 Bin TL hibe, 6 Milyar 437 Milyon 563 Bin TL kredi olmak üzere toplam 10 Milyar 745 Milyon 601 Bin TL finansman tahsis edilmiştir. Ocak-Mart 2020 döneminde 55 Milyon 117 Bin TL hibe harcaması, 62 Milyon 97 Bin TL kredi olmak üzere toplam harcama tutarı 117 Milyon 214 Bin TL'dir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler

Belediye Hizmetleri Projesi - I Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı

Proje kapsamında kredi harcamaları 30 Nisan 2013 tarihinde tamamlanmış, kredi geri ödemeleri devam etmektedir.

Belediye Hizmetleri Projesi - II (Ek Kredi) Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı

Proje kapsamında kredi harcamaları 31 Mart 2017 tarihinde tamamlanmış, kredi geri ödemeleri devam etmektedir.

Sürdürülebilir Şehirler Projesi-I Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı

Dünya Bankası finansmanında yapılan önceki projelerin kapsamında olan su, atıksu, katı atık sektörlerine ek olarak enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve kent içi ulaşım sektörleri de bu proje kapsamında bulunmaktadır. Sürdürülebilir Şehirler Projesi ile; sürdürülebilirliğin üç temel unsuru olan çevresel, finansal ve sosyal sürdürülebilirlik alanlarında uluslararası tecrübelerin Türkiye’de uygulanması hedeflenmektedir. “Sürdürülebilir Şehirler Projesi-1” kapsamında 121,2 milyon Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 26 Aralık 2016 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Muğla Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ) Genel Müdürlüğü ile Muğla Atıksu Projesi’nin finansmanı için 67.450 Bin Avro ve Denizli Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü ile Denizli İçmesuyu, Atıksu ve Yağmursuyu Sistemleri İyileştirme Projesi’nin finansmanı için 53.750 Bin Avro olmak üzere toplam 121,2 milyon Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 28 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır.

30 Eylül 2019 itibarıyla toplam kredi tutarının % 2,29’u (2 Milyon 774 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2019- 30 Eylül 2019 döneminde kullanılan kredi tutarı 2 Milyon 595 Bin Avro ’dur.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 8,83’ü (10 Milyon 704 bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 6 Milyon 99 Bin Avro’dur.

Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin ve Ek Finansmanın Kullanımı

“Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2” kapsamında 73,5 milyon Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 16 Mayıs 2018 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Muğla Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ) Genel Müdürlüğü ile Muğla Atıksu Projesi-2’nin finansmanı için 15.500 Bin Avro ve Antalya Büyükşehir Belediyesi Su ve Atıksu İdaresi (ASAT) Genel Müdürlüğü ile Antalya Sürdürülebilir Su ve Atıksu Projesi’nin finansmanı için 58.000 Bin Avro olmak üzere toplam 73,5 milyon Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 17 Mayıs 2018 tarihinde imzalanmıştır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 4,65’i (3 Milyon 418 Bin 551 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 2 Milyon 429 Bin Avro’dur. “Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 ” kapsamında (Ek Finansman) 500 Milyon Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 10 Temmuz 2019 tarihinde imzalanmış olup aynı tarihte Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında Garanti Anlaşması imzalanmıştır. Söz konusu proje kapsamında alt proje seçim çalışmaları devam etmektedir

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)

Kentiçi Ulaşım Projeleri Kapsamında Kullandırılan İslam Kalkınma Bankası Kredisinin Kullanımı

Yerel yönetimlerin kentiçi ulaşım projelerine finansman sağlamak amacıyla, “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında 150 milyon Avro tutarındaki Çerçeve Anlaşma 29 Ağustos 2016 tarihinde İller Bankası ile İslam Kalkınma Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile İslam Kalkınma Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu kapsamda, Antalya Büyükşehir Belediyesi'nin “Antalya II. Aşama Meydan-Havaalanı-Expo Raylı Sistem Araç Alımı ve İlave İnşaat İşleri” projesinin finansmanı için 31 Ağustos 2016 tarihinde 39.588 Bin Avro tutarında Alt Finansman Anlaşması imzalanmıştır.

“Kayseri Hafif Raylı Sistem Projesi” kapsamında Kayseri Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 30.000.000 Avro tutarında ve “Gaziray Banliyö Hattı Projesi” kapsamında Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 63.000.000 Avro tutarında Alt Finansman Anlaşmaları 18.11.2019 tarihinde imzalanmıştır.

31 Mart 2020 itibarıyla Antalya Büyükşehir Belediyesi ile imzalanan Alt Finansman Anlaşması kapsamında toplam finansman tutarının % 91,16'sı (26.790 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020- 31 Mart 2020 döneminde kullandırılan kredi bulunmamaktadır.

Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” Kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisinin Kullanımı

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırmak amacıyla, orta büyüklükteki belediyelerin kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesine yönelik 12.784.000 Bin Japon Yeni (95.865 Bin Avro) tutarındaki “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi” projesi Kredi Anlaşması Bankamız ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 22 Haziran 2011 tarihinde Hazine garantili olarak imzalanmıştır. Söz konusu kredi kapsamında 9 adet Alt Kredi Anlaşması imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 31 Mart 2020 itibarıyla toplam %91,91'i 10.992.550 Bin JPY (313.644 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 döneminde kullanılan kredi bulunmamaktadır.

“Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Kapsamında Sağlanan Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi

Ülkemizde geçici koruma altında olan Suriyelilerin bulunduğu yerel yönetimlerin su, atıksu ve katı atık sektörlerindeki proje taleplerinin karşılanması amacıyla, 15 Mayıs 2015 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası arasında 45 Milyar Japon Yeni (337.446 Bin Avro) tutarında Hazine garantili “Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Kredi Anlaşması imzalanmış olup, bahsi geçen proje kapsamında Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) ile 11.350 Milyon JPY, Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) ile 5.150 Milyon JPY, Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ) ile 3.700 Milyon JPY, Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) ile 4.400 Milyon JPY, Kilis Belediyesi ile 2.000 Milyon JPY, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) ile 6.000 Milyon JPY, Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ) ile 6.250 Milyon JPY, Osmaniye Belediyesi ile 2.700 Milyon JPY ve Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ile de 900 Milyon JPY ve Adıyaman Belediyesi ile de 2.250 Milyon JPY tutarında alt kredi anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 31 Mart 2020 itibarıyla toplam kredi tutarının %39,86'i 17.935.021 Bin JPY (755.508 Bin TL) kredi kullanılmıştır. 1 Ocak 2020- 31 Mart 2020 döneminde kullanılan kredi miktarı 448.881 Bin JPY (24.869 Bin TL)'dir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)

“Kentsel Altyapı Projeleri I ” Kapsamında Sağlanan Avrupa Yatırım Bankası (AYB) I Kredisi

Türkiye'nin Avrupa Birliği (AB) Üyelik Müzakere sürecindeki öncelikli sektörlerden olan çevre konusunda; su, atıksu ve katı atık alanlarında işbirliği yapılması amacıyla, 28 Eylül 2012 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası arasında 150 Milyon Avro tutarında Hazine garantili “Kentsel Altyapı Projeleri” Kredi Anlaşması imzalanmıştır. Kredi kapsamında; Burdur Belediyesi ile 11.500 Bin Avro tutarında, Yerköy Belediyesi ile 6 Milyon Avro tutarında alt kredi anlaşması imzalanmıştır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %40,71'i 2.442 Bin Avro (15.987 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 1.633 Bin Avro (10.763 Bin TL)' dir.

“Kentsel Altyapı Projeleri II” Kapsamında Sağlanan Avrupa Yatırım Bankası (AYB) II Kredisi

“İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında yerel yönetimlerin kentsel ulaşım, su, atık su ve katı atık sektörlerindeki öncelikli yatırım projelerinin finanse edilmesi, kamu sağlığını ve çevreyi iyileştirmek ve AB müktesebatının Türkiye’de uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla İller Bankası ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında 250 Milyon Avro tutarındaki Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantili Kredi Anlaşması 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanmıştır. 22 Mayıs 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 200.000.000 Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Bursa Su ve Kanalizasyon İdaresi (BUSKİ) ile 50 Milyon Avro tutarında ki alt kredi anlaşması 27 Mart 2019 tarihinde imzalanmıştır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla herhangi bir kredi kullanımı olmamıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek projelerin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

Sürdürülebilir Şehirler Projesi Bileşen A “Sürdürülebilir Şehir Planlama ve Yönetim Sistemleri” Hibesi

Sürdürülebilirliğin üç temel unsuru olan çevresel, finansal ve sosyal sürdürülebilirlik alanlarında uluslararası tecrübelerin Türkiye’de uygulanması çerçevesinde, “Sürdürülebilir Şehirler Projesi” konulu Avrupa Birliği ile Dünya Bankası arasında 2 Mart 2017 tarihinde imzalanan 25.000.000 Avro’luk Yönetim Anlaşması imzalanmıştır. Ancak Dünya Bankası’nın yönetim ücreti olarak kestiği %7,5’lik (1.875.000 Avro) kısım sonrası kalan tutar için İLBANK ile Dünya Bankası arasında 28 Eylül 2017 tarihinde 23.125.000 Avro’luk bir hibe anlaşması imzalanarak bu tutar Bankamıza tahsis edilmiştir. Sürdürülebilir Şehir Planlama ve Yönetim Sistemleri Projesi kapsamında nihai faydalanıcı olan on (10) Büyükşehir Belediyesine bu hibenin kullandırılması planlanmaktadır. 31 Mart 2020 itibarıyla toplam hibe tutarının % 3,20’si (740 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 194 Bin Avro’dur.

Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Kullanılarak Finanse Edilen Projeler ile İlgili Çalışmalar

AB Katılım Öncesi Mali Yardım aracı (IPA) Çevre Operasyonel Programı (2007-2013) Bütçesi altında hibe kullanan Belediye çevre alt yapı projelerinin yatırım bedellerinin yaklaşık % 9’una karşılık gelen belediye katkı payları, hibe faydalanıcısı belediyelerin talep etmesi halinde, İller Bankası kredisi ile karşılanmaktadır. Belediye katkı payı ödemeleri İller Bankası kredisi kullanılarak karşılanan AB projeleri Genel Müdürlüğümüz ve Bölge Teşkilatımızca izleme yoluyla takip edilmektedir.

Söz konusu 30 adet belediye/idareye Bankamızca 184.709 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, toplam kredi kullanımı 159.495 Bin TL şeklinde gerçekleşmiştir. Ancak IPA I bütçesinden AB katkısı için uygun harcama dönemi 31.12.2017 tarihi itibarıyla sona erdiği ve AB katkısı ödemeleri durdurulduğundan dolayı bu kapsamda bir ödeme gerçekleştirilmemektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)

Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Kullanılarak Finanse Edilen Projeler ile İlgili Çalışmalar

Ayrıca; AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA II) dönemi Çevre ve İklim Eylem Programı Bütçesi altında hibe kullanan Belediye çevre alt yapı projelerinin belediye katkı payları, hibe faydalanıcısı belediye ve idarelerin talep etmesi halinde, İller Bankası kredisi ile karşılanmaktadır. Belediye katkı payı ödemeleri İller Bankası kredisi kullanılarak karşılanan AB projeleri Genel Müdürlüğümüz ve Bölge Teşkilatımızca izleme yoluyla takip edilmektedir.

Bu çerçevede, Şırnak (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Yapımı Projesi, Elbistan (Kahramanmaraş) Atıksu Arıtma Tesisi Yapımı Projesi, Niksar (Tokat) Entegre Su Projesi, Bandırma (Balıkesir) Entegre Su Projesi ve Iğdır (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi, Ana Kolektör Hattı ve Kanalizasyon Şebeke Yapımı Projesi için ilgili belediyelerce Bankamızdan kredi kullanılmaktadır.

Söz konusu krediler kapsamında; 5 adet belediye/idareye Bankamızca 74.128 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiştir. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kullanılan toplam kredi tutarının %3,27'si 2.420 Bin TL (356 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 2.420 Bin TL'dir.

FRIT-II Projesi ile İlgili Çalışmalar

Türkiye'deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Aracı (FRIT-II) kapsamında (İçmesuyu, Atıksu, Katı Atık, Rekreasyon ve Teknik Asistanlık) olmak üzere "Belediye Alt Yapı Sektörü" için 30 Kasım 2018 tarihinde Brüksel'de yapılan yönlendirme toplantısında 380 Milyon Avro tahsis edilmiştir. 15 Mart 2019 tarihinde IFI'lar proje tekliflerini Avrupa Komisyonuna sunmuş olup, Dünya Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin teklifleri kabul edilmiş ve 9 Temmuz 2019 tarihinde Brüksel'e müzakerelere davet edilmişlerdir. 2019 yılı sonu itibari ile Avrupa Komisyonu ile Uluslararası Finans Kuruluşları arasında Yönetim Anlaşmalarının (Delegation Agreement) imzalanması öngörülmektedir. 2020 Şubat ayında Bankamız ile faydalanıcı belediyeler arasında Alt-Hibe ve Alt-Kredi Anlaşmalarının imzalanması öngörülmektedir. 2020 Nisan ayında da saha çalışmalarının başlaması planlanmaktadır.

AYB-MADAD Projesi ile İlgili Çalışmalar

Ülkemizde geçici koruma altında bulunan Suriyeli misafirlerin yoğun olarak yaşadığı yerel yönetimlerin, göçle artan nüfus nedeniyle oluşan ilave altyapı ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla, Avrupa Komisyonu tarafından 10 Aralık 2014 tarihli kararla Avrupa Birliği Bölgesel Vakıf Fonu (MADAD) adı altında 71,8 Milyon Avro'luk bir hibe fon tahsis edilmiştir. MADAD hibesinden Kilis, Adıyaman, Gaziantep, Şanlıurfa ve Hatay İllerine ait altyapı projelerinin yararlanması planlanmıştır. Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası arasında "Belediye Dayanıklılık Programı-I" kapsamında "Teknik Yardım ve Yatırım Desteği Hibe Anlaşması" 16 Mayıs 2019 tarihinde Brüksel'de imzalanmıştır.

Proje kapsamında, Bankamız ve Kilis Belediyesi ile 10 Milyon Avro, Besni Belediyesi ile 3.200 Bin Avro, Adıyaman Belediyesi ile 8 Milyon Avro, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) ile 21.400 Bin Avro, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) ile 10 Milyon Avro, Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) ile 21 Milyon Avro tutarlarında Alt Finansman Anlaşması 15 Kasım 2019 tarihinde imzalanmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IX. Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 2019 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleştirilmediğinden kar dağıtımı yapılmamıştır.

Ocak-Mart 2020 döneminde, önceki yıllarda tahsisi yapılan köy kalkınma payları, belediye yatırımları ile Kardan Doğrudan Katkı Sağlanacak İşler ile Kardan Faiz Desteği Sağlanacak İşler için toplam 152 Milyon 553 Bin TL ödeme yapılmıştır.

XI. Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

Bankamız, personelinin eğitim faaliyetlerine yönelik yetkinliklerinin ve bilgi birikimlerinin arttırılabilmesi için kurs ve seminerler düzenlenmiş ve personellerin katılımı sağlanmıştır. Bankamızca 2020 yılı Ocak-Mart dönemi içerisinde düzenlenen 2 adet eğitime toplam 153 personelin katılımı sağlanmıştır.

Kanunlar ile Bankamıza verilmiş olan görevlerden Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Belediyelere ve İl Özel İdarelerine dağıtılmak üzere aktarılan payları belediye ve il özel idarelerine aktarılmış, 5216 sayılı, 5393 sayılı ve 5779 sayılı Kanunlar çerçevesinde belediye ve il özel idarelerinin uzlaşma kapsamında olan ya da uzlaşma kapsamında olmayan birbirlerine ve diğer kamu kuruluşlarına olan borçları bu idarelerin yasal paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmiştir.

Bankamız Kanunu ve Banka mevzuatı kapsamında çıkarılan ikincil düzenlemeler ile Bankacılık Kanunu ve TMS/TFRS mevzuatına uyum sağlamak amacıyla Ocak-Mart 2020 döneminde Bankamız personelinin daha etkin ve verimli çalışması için eğitim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bundan sonraki süreçte de eğitim çalışmalarına devam edilecektir. Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 1 Haziran 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "*Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*" hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.