

“ *Belediyelerin, Şehirlerin Tanzim ve Tesisi İşlerinde Yapacakları Amme Hizmetleri için Finansman Bankası Kurulmalıdır.* ”

M. Atatürk

İÇİNDEKİLER



1

Sunuş

- 4 Kurumsal Tarihçesi
- 5 Kurumsal Profil
- 6 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 7 T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanı'nın Mesajı
- 8 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
- 9 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 10 Başlıca Finansal Göstergeler
- 11 Kurumsal Mesajımız
- 12 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2

Bankanın Faaliyetleri

- 13 2022 Yılı Yatırım ve Finansman Programı
- 14 2022 Yılı Resmi Yatırım Programı
- 16 Finansmanı Banka Özkaynaklarından Sağlanan %100 Kredi İle Yürütülen İşler
- 17 Proje Çalışmaları
- 18 Finansmanı Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklardan ve Bankamız Karından Ayrılan Hibe Kaynaktan Sağlanarak Yürütülen İşler
- 19 Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler
- 20 T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile Yapılan Protokoller kapsamında Yürütülen İşler
- 22 Bankamız ile Kamu Kurum ve Kuruluşları Arasında Yapılan Protokoller Kapsamında Yürütülen İşler
- 24 Kaynak Geliştirme Faaliyetleri ve Kentsel Dönüşüm Projeleri
- 26 İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kredilerin Profili
- 27 Ortaklıklarımız
- 28 Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar
- 34 2023 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı
- 35 Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar
- 36 Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar
- 37 Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar
- 38 İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler
- 40 Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları

3

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- 42 Yönetim Kurulu
- 44 Denetim Komitesi
- 45 Denetim Kurulu
- 46 Genel Müdürlük
- 48 İç Sistemler Birim Yöneticileri
- 49 Organizasyon Şeması
- 50 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 52 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 54 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 54 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler
- 54 Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler

4

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 55 Denetim Kurulu Raporu
- 56 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2022 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 60 Yıllık Faaliyet Raporu Bağımsız Denetim Raporu
- 63 İller Bankası'nın 31 Aralık 2022 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
- 148 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- 153 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları
- 154 Ana Sözleşme değişiklikleri
- 155 2018-2022 Özet Finansal Bilgiler
- 156 İletişim Bilgileri



www.ilbank.gov.tr





İller Bankası, Kurtuluş Savaşı'ndan sonra başlatılan kalkınma hamlesi çerçevesinde, büyük önderimiz Mustafa Kemal Atatürk'ün talimatlarıyla 11 Haziran 1933 tarihinde 2301 sayılı Kanunla 15 Milyon lira sermaye ile "Belediyeler Bankası" adıyla kurulmuştur.



Cumhuriyet tarihinin en köklü kuruluşlarından biri olan ve 1933 yılında Belediyeler Bankası olarak kurulan İller Bankası, dünya kalkınma bankacılığı tarihinde özgün bir kurum olarak yerini almıştır.

Kuruluş Kanunu uyarınca yalnızca belediyelere yönelik faaliyetlerde bulunması, kuruluş sermayesinin hızlı nüfus artışı ve şehirleşmeye paralel olarak artan kredi ihtiyacını karşılayamaması, ayrıca mali kaynağa ve teknik yardıma muhtaç il özel idareleri ile köylerin bu yardım dışında kalmış olması dolayısıyla Belediyeler Bankası yapısının yeniden düzenlenmesine ihtiyaç duyulmuştur. Bu çerçevede 13 Haziran 1945 tarihinde kabul edilen ve 23.06.1945 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 4759 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesiyle; il özel idareleri, belediyeler ve köyleri de içine alarak faaliyet alanı tüm yerel yönetimleri kapsayacak biçimde genişletilmiş ve hem bankanın adı hem de görev, yetki ve sorumluluğu genişletilerek yeni bir hukuki statü oluşturulmuştur.



Dünyanın ve ülkemizin değişen ekonomik ve sosyal koşullarına paralel olarak; Banka'nın faaliyet alanları, organizasyon yapısı, personel politikası ve istihdam şekli değiştirilerek ülke ve dünya şartlarına uyum sağlaması, daha etkin ve verimli hizmet üreten bir kurum olması amaçlanmıştır. Tüm bu ihtiyaç ve zorunluluklarla Banka yasal bir düzenleme ile yeniden yapılandırılmış; "6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" 26 Ocak 2011 tarihinde TBMM tarafından kabul edilerek Resmi Gazete'nin 8 Şubat 2011 tarihli nüshasında yayımlanmıştır. Böylece Banka "Anonim Şirket" statüsüne dönüştürülmüş ve "İller Bankası Anonim Şirketi" ismini almıştır.



6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun'un 3'üncü maddesinde;



İller Bankası AŞ'nin Amacı

- 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,
- Her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek olarak belirlenmiştir.



İller Bankası Özetlenen Bu Amaçları Gerçekleştirmek Üzere;

- 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.
- Bankanın 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 yapar.
- Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- Bankaya 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.

Demokrasinin okulu niteliğini taşıyan yerel yönetimler anayasal ve yasal kuruluşlar olup, demokratik ilke ve prensiplerin toplumda yerleştirilip geliştirilmesinde önemli yere ve katkıya sahiptirler. İller Bankası, dünyada benzer bir örneği bulunmayan özgün bir kurumdur. Özel yapısıyla kalkınma bankacılığı tarihine geçen İller Bankası kuruluşundan günümüze, bir yandan yerel yönetimlerimize mali destek sağlarken diğer yandan da söz konusu desteği yatırıma dönüştürmektedir. Kuruluşundan günümüze ileri görüşlülüğünü ve dinamizmini hizmet anlayışına yansıtan Bankamız, "Türkiye'nin Yapıcı Gücü" olarak hizmetlerine kurulduğu günkü şevkiyle devam etmektedir.

İller Bankası; Merkezde 17 Daire Başkanlığı ve Teftiş Kurulu, Hukuk Müşavirliği, AR-GE Kurulu, Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü, Denetim Komitesi Büro Müdürlüğü ve Özel Kalem Müdürlüğü ile Taşrada 18 Bölge Müdürlüğünde toplam 2.577 personel ile yerel yönetimlere karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.

OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

GENEL KURUL TOPLANTI TARİHİ

23 Şubat 2023, Perşembe Saat:14:00

TOPLANTI MAHALLİ

İller Bankası Macunköy Yerleşkesi Sosyal Tesisleri
Adres: Çamlıca Mah. Anadolu Bulvarı No: 24/E Yenimahalle/ANKARA
(6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi kapsamında elektronik ortamda yapılacaktır.)

GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve saygı duruşu,
2. Toplantı Başkanlığının oluşturulması ve Toplantı Başkanlığına Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağının imzalanması hususunda yetki verilmesi,
3. Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ile Denetim Kurulu Raporunun okunması, müzakeresi ve onaylanması,
4. Bağımsız denetimden geçmiş 2022 yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi,
6. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
7. Türk Ticaret Kanununun 395 inci ve 396 ncı maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,
8. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun ilgili yönetmeliği gereği 2023-2024-2025 yılları için Bankanın Bağımsız Denetimini yapacak Bağımsız Denetim Kuruluşunun onaylanması,
9. Dilek ve Temenniler,
10. Kapanış.

T.C. ÇEVRE, ŞEHİRCİLİK VE İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ BAKANLIĞI BAKANININ MESAJI



Murat KURUM

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanı

“Bankamız için 2022 yılı, önceki yıllarda olduğu gibi yükselen bir ivmeyle tamamlanmıştır. 2023 yılında da aynı büyümeyi devam ettirerek yerel yönetimlerin en büyük destekçisi olmayı sürdüreceğiz. Tıpkı 2022’de olduğu gibi 2023’de de; Türkiye’nin hedeflerine uygun bir şekilde hareket edecek, yatırımlarımızı sürdürececek, yeni projeler üretecek, büyük adımları cesaretle atmaya devam edeceğiz.”

Ülkemizin tarihinde, her kalkınma ve gelişme hamlesinde imzası bulunan Türkiye Yüzyılı’nın Büyük ve Güçlü Bankası İller Bankası, 89 yıllık bir çınardır. İller Bankamızın kuruluşundan bugüne kadar ülkemizin her köşesinde, taşında, toprağında sessiz ama güçlü bir dost eli olarak emeği çoktur.

Bu büyük çınar, bugün global ölçekte, Türkiye Cumhuriyeti’nin siyasi ve sosyo-ekonomik stratejileriyle uyum ve ahenk içinde üretiyor, tüm dünya ile yarışabilir alt yapısı ve donanımıyla, yerel yönetimlerin en büyük destekçisi olmaya devam ediyor.

Şu anda İller Bankası olarak; Türkiye’nin 81 ilinde 85 milyon vatandaşımız için; yerel yönetimlerimiz tarafından gerçekleştirilen altyapı, üst yapı, çevre ve şehircilik projeleri gibi binlerce farklı projeye destek veriyoruz. Belediyelerimizin uluslararası standartlarda proje üretmeleri ve geliştirmeleri için danışmanlık hizmeti ve teknik destek vermeye devam ediyoruz.

89 yıllık tecrübesiyle İlbank, şimdi de; tüm teşkilatları, birimleri ve çalışanlarıyla yerel yönetimlerimizin projelerine destek vermeye devam ederken hizmet alanlarını çeşitlendiriyor, genişletiyor. Yerel yönetimlerimize sağladığı yeni finansal kaynak ve teknik destek-

lerle ülkemizin sürdürülebilir şehirleşmesine katkı sağlamaya devam ediyor.

Bankamızın 2022 yılında, 62 milyar 935 milyon TL olan aktif büyüklüğünü %47,49 oranında arttırarak 92 milyar 821 milyon TL’ye ulaştırdık. Şehirlerimiz için, 2022 yılında Bankamızın öz kaynaklarından toplam 15 milyar TL kaynak kullandırdık. Bankamızın 2022 yılı yatırım ve finansman ödeneği; banka öz kaynaklarından kredi ve hibe, dış kaynaklı krediler ve hibeler, kaynak geliştirme kalemlerinde toplam 28 milyar TL olarak planlanmıştır.

Bankamız için 2022 yılı, önceki yıllarda olduğu gibi yükselen bir ivmeyle tamamlanmıştır. 2023 yılında da aynı büyümeyi devam ettirerek yerel yönetimlerin en büyük destekçisi olmayı sürdüreceğiz. Tıpkı 2022’de olduğu gibi 2023’de de; Türkiye’nin hedeflerine uygun bir şekilde hareket edecek, yatırımlarımızı sürdürececek, yeni projeler üretecek, büyük adımları cesaretle atmaya devam edeceğiz.

Bu duygu ve düşüncelerle, İlbank 2022 faaliyet raporunun hem paydaşlarımız hem de İller bankamız için hayırlı olmasını diliyorum.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ



Ertan YETİM
Yönetim Kurulu Başkanı

“İller Bankası olarak yenilikçi ve kendine yetebilen, sürdürülebilir şehirleşmeye açık projeleri hayata geçiriyoruz. Çağın gereklerini, insanımıza temas eden duyarlı projelere dönüştürmek için çaba sarf ediyoruz.”

İlbank ailesi olarak, kentsel altyapı ve üstyapı projeleri ile şehrin her köşesinde, caddesinde, binasında gelecek nesillere iz bırakacak hizmetlere imza atıyor ve şehirlerimizin gelişmesine katkı sağlıyoruz.

Yerel yönetimlerimize, kentsel altyapı ve üst yapı yatırımları için düşük faiz ve uzun vadeli finans sağlamaya devam ediyoruz. Gerek yurt içi ve yurt dışı fonlar ile gerekse kendi özkaynaklarımız ile cevap verecek finansal enstrümanlar geliştiriyoruz. Planlanan proje ve yatırımlarla eşgüdümlü çalışılması sonucunda; şehirlerin gelişim stratejilerine ve planlarına katkı sağlıyor, böylece şehirlerimiz gelişirken bizler de büyümeye devam ediyoruz.

Bugün geldiğimiz seviyeye, şehirlerin olduğu kadar gönüllerin imarı ile gelindiğini rahatlıkla söyleyebiliriz. Yani insani temel alan, sürdürülebilir, verimli ve çevreye duyarlı bir şehirleşme anlayışı ile şehirlerle birlikte insanımızın gönüllerinin imarını da gerçekleştiriyoruz. Biliyoruz ki insana temas etmeyen eserler yapmacıktır ve geleceğe kalma ümidinden de uzak olacaktır.

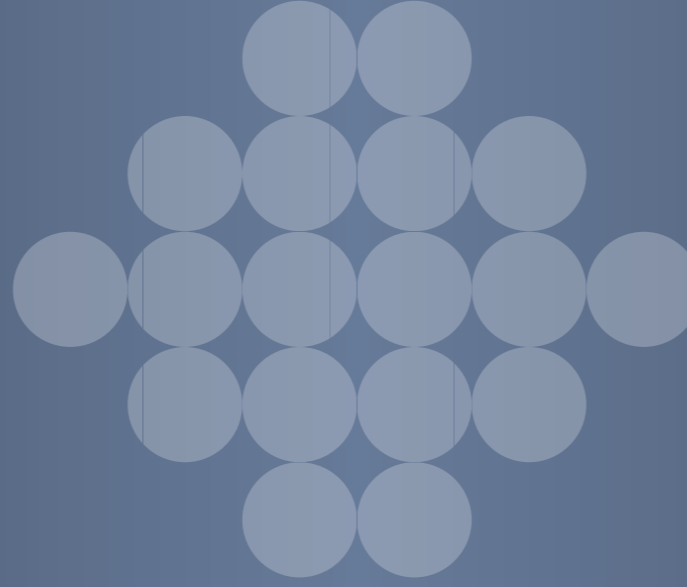
Şehir, teknik ve sosyal ihtiyaçların bir bütün olarak

görüldüğü ve toplumun beklentisini karşıladığı ölçüde kalıcılığını sürdürmeye devam edecektir. Bu denklemi doğru kuranların oluşturduğu şehirler, bugün hala sapaşğlam ayaktadır. İller Bankası olarak yenilikçi ve kendine yetebilen, sürdürülebilir şehirleşmeye açık projeleri hayata geçiriyoruz. Çağın gereklerini, insanımıza temas eden duyarlı projelere dönüştürmek için çaba sarf ediyoruz.

Bankamız, yaptığı yatırımlarla ve sahip olduğu mali kaynaklarla büyümesini sürdürürken şehirlerimizin gelişim hızına katkı sağlamaya da devam ediyor.

Biliyoruz ki geleceğe iz bırakmak için geçmişin bilmek ama bugününden daha çok ve daha heyecanlı bir şekilde aşkla ve şevkle çalışmak gerekmektedir. Bankamız çalışanları olarak 89 yıldır, insanımıza sunduğumuz emeğin şevkinden aldığımız güç ve enerji ile hizmet ediyoruz, etmeye de devam edeceğiz.

İller Bankamızın 2022 Faaliyet Raporu'nun, Yerel Yönetimlerimize ve Bankamıza hayırlı olmasını diliyorum.



GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ



Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

“İller Bankası olarak, gelişen dünya ve modern teknolojiyle uyumlu projelerimizle Türkiye yüzyılına katkı sağlayacak; ülkemizin kalkınma hamlesinde her zaman olduğu gibi en ön safta yer alarak, gerekli hamleleri yapacağımızı özellikle belirtmek istiyorum.”

İller Bankamız 89 yıllık tecrübesiyle, hem geçmişten bugüne sürdürdüğü projelerinin sayısını arttırıyor, hem de yeni hizmet alanları açıyor, vazifelerini çeşitlendiriyor.

Yerel yönetimlerin altyapısının güçlendirilmesi amacıyla içmesuyu, atıksu, yol, jeotermal, bisiklet yolu, gürültü bariyeri, çevre dostu sokak, yeşil yürüyüş yolu gibi projelerimizi tamamlayarak vatandaşlarımızla buluşturduk. Rakamlarla ifade etmem gerekirse 2022 yılında Türkiye genelinde; 50 adet atık su (atık su şebeke, atık su arıtma, derin deniz deşarjı), 95 adet içme suyu (içme suyu şebeke, içme suyu arıtma, içme suyu sondaj, içme suyu depo), 117 adet üstyapı (güneş enerji sistemi, sokak güzelleştirme, hizmet binası, sosyal tesis, pazaryeri, rekreasyon alanı, cephe yenileme), 107 adet şehircilik (imar planı, harita, jeolojik araştırma, coğrafi bilgi sistemi) ve 251 adet diğer altyapı (asfalt, yol parke, bordür, bisiklet yolu, katı atık) yatırımı olmak üzere, 4,6 milyar TL'lik 620 adet projeyi hayata geçirdik. 22,2 milyar TL'lik 870 adet projemizin ise yapım çalışmalarına devam ediyoruz.

Geleneksel içmesuyu ve kanalizasyon gibi altyapı yatırımları ile sınırlı kalmayıp, yeni nesil iklim değişikliği projelerini de hayata geçirmekteyiz.

Son dönemde, iklim değişikliğinin neden olduğu afetlerde ve en son yaşadığımız Düzce merkezli depremde olduğu gibi ülkemizin her bir noktasında yaşanan ve kentsel altyapıyı etkileyecek tüm afetlerde ilk andan itibaren ekibimizle birlikte bilfiil sahada olduk.

Vatandaşlarımızın temel ihtiyacı olan suya ve diğer hizmetlere en kısa sürede kavuşmaları için teknik ve mali destek sağladık. Ayrıca, kayıp kaçakla mücadele, entegre kentsel su yönetimi gibi yenilikçi kentsel altyapı projeleri, afet riskleri yönetimi ve dirençli şehirler projeleri, enerji tasarrufu, akıllı aydınlatma gibi, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projeleri, akıllı ulaşım ve altyapı gibi geleceğin şehirleri projelerini hayata geçirmeye devam ediyoruz.

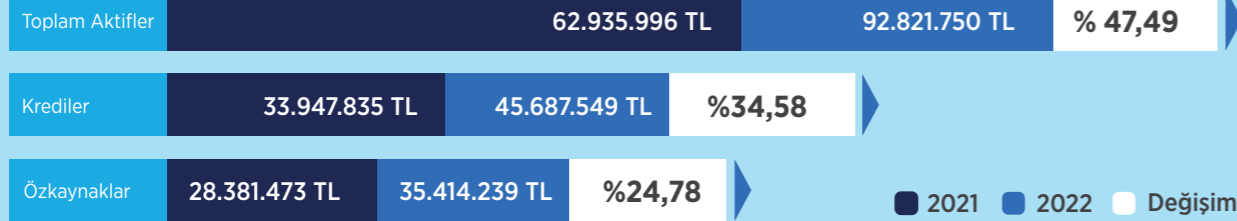
Yerel yönetimlerimizin proje bazlı artan finansman ihtiyaçlarının karşılanması için İller Bankası öz kaynaklarından sağlanan kredinin yanında; geri ödemesiz dönemli, uzun vadeli ve düşük faizli uluslararası finansman temini ile yerel yönetimlerimizin finansal sürdürülebilirliklerini sağlamaya yönelik katkılar sunduk.

2022 yılında olduğu gibi önümüzdeki süreçte de altyapı, şehircilik, üstyapı ve diğer altyapı sektörlerinde çalışmalarımıza hız kesmeden devam edeceğiz. Böylece sağlıklı kentleşmenin sürdürülmesi ve altyapısız hiçbir belediyenin kalmaması adına yerel yönetimlerin altyapı sorunlarına çözüm getirilerek altyapı ihtiyaçları tamamlanacak ve bu yerleşimlerde hayat kalitesi arttırılacaktır.

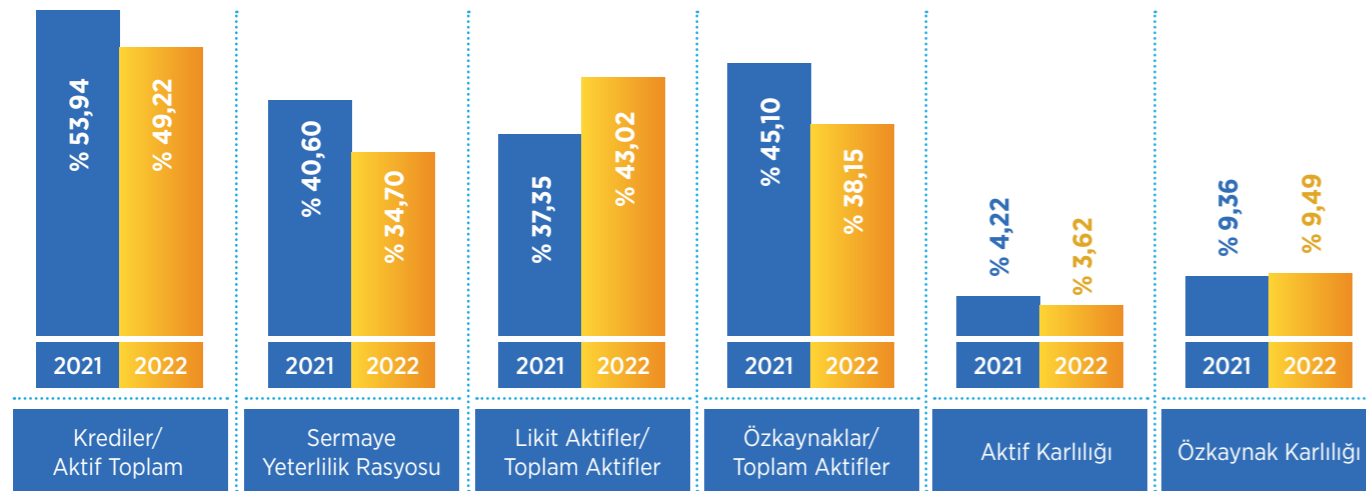
İller Bankası olarak, gelişen dünya ve modern teknolojiyle uyumlu projelerimizle Türkiye yüzyılına katkı sağlayacak; ülkemizin kalkınma hamlesinde her zaman olduğu gibi en ön safta yer alarak, gerekli hamleleri yapacağımızı özellikle belirtmek istiyorum, 2022 yılı faaliyet raporunun Yerel Yönetimlerimiz ve Bankamız için hayırlı olmasını temenni ediyorum.

BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

(Bin TL)	2021	2022	Değişim Tutarı	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	62.935.996	92.821.750	29.885.754	47,49
Likit Aktifler ve Bankalar	23.505.286	39.928.633	16.423.347	69,87
Krediler	33.947.835	45.687.549	11.739.714	34,58
Özkaynaklar	28.381.473	35.414.239	7.032.766	24,78
Ödenmiş Sermaye	22.547.763	28.538.677	5.990.914	26,57
Alınan Krediler	13.397.679	23.568.228	10.170.549	75,91
Faiz Gelirleri	5.317.473	6.871.460	1.553.987	29,22
Faiz Giderleri	957.005	1.680.770	723.765	75,63
Faiz Dışı Giderler	2.324.054	3.421.998	1.097.944	47,24
Faiz Dışı Gelirler	619.122	1.592.750	973.628	157,26
Vergi Öncesi Kar	3.562.646	4.451.422	888.776	24,95
Net Dönem Karı/Zararı	2.655.536	3.361.442	705.906	26,58



RASYOLAR (%)



KURUMSAL MESAJIMIZ

VİZYONUMUZ

Modern kentlerin geliştirilmesi sürecine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktır.

MİSYONUMUZ

Yerel yönetimlere, kentsel ihtiyaçlarının karşılanabilmesi amacıyla uluslararası standartlarda proje üretmek ve geliştirmek, kredi sağlamak, danışmanlık yapmak ve teknik destek vermek yoluyla sürdürülebilir bir şehirleşmeye katkıda bulunmaktadır.

STRATEJİMİZ

Yatırım bankacılığı anlayışı ve toplam kalite yönetimi yaklaşımıyla hizmet vermektir.

TEMEL DEĞERLERİMİZ

- Ülke Yararı
- Etkinlik
- Güvenilirlik
- Çevreye Duyarlılık
- Sosyal Sorumluluk
- Değişime Açıklık
- Katılımcılık
- Etik Değerlere Sahiplik
- Ekip Ruhu
- Kalite
- Şeffaflık
- Tarafsızlık
- Öncülük

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

2022'de Banka'nın ödenmiş sermayesi %26,57 oranında artarak 28.538.677 Bin TL'ye ulaşmıştır.

6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un 4 üncü maddesinin 2 nci fıkrasında; Banka sermayesinin 9.000.000.000 TL (Dokuz Milyar TL) olduğu, bu sermayenin Cumhurbaşkanı Kararı ile beş katına kadar artırılacağı,



Sermaye Kaynaklarının ise;

02.07.2008 tarihli ve "5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"a göre her ay T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar, Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi kârından %30 oranında ayrılacak pay, diğer mevzuat hükümleri ile banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlardan, oluşacağı şeklinde düzenlenmiştir.

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

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, 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanı kararı ile de 45 Milyar TL'ye çıkarılmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 30 Milyar TL sermaye nin 28.538.677 Bin TL'si ödenmiştir.

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

Banka'nın yıllara göre nominal sermayesi, sermaye tahsilatı, ödenmiş ve ödenmemiş sermaye durumu aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Bankanın Son 10 Yıllık Döneme Ait Sermaye Hareketleri (Bin TL)

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
2013	9.000.000	793.125	8.528.315	471.685
2014	18.000.000	874.065	9.402.380	8.597.620
2015	18.000.000	1.081.365	10.483.745	7.516.255
2016	18.000.000	1.207.004	11.690.749	6.309.251
2017	18.000.000	1.431.435	13.122.184	4.877.816
2018	18.000.000	1.725.352	14.847.536	3.152.464
2019	30.000.000	2.023.021	16.870.557	13.129.443
2020	30.000.000	2.407.575	19.278.132	10.721.868
2021	30.000.000	3.269.631	22.547.763	7.452.237
2022	30.000.000	5.990.091	28.538.677	1.461.323

2022 YILI YATIRIM VE FİNANSMAN PROGRAMI

A- BANKA KAYNAKLI KREDİLER 15 Milyar TL

- Altyapı,
- SUKAP,
- Üstyapı,
- Diğer Altyapı,
- Yenilenebilir Enerji,
- Kent Bilgi Sistemleri,
- Malzeme ve Araç Gereç Alımı,
- Kamulaştırma,
- İhbar Kıdem Tazminatları ve Diğer Personel Alacakları,
- Nakit Destek Kredisi (Kurum ve Amme Borçlarının Yapılandırılmasına Yönelik Destek Kredisi),
- Diğer (İmar, Harita, Altyapı, Etüt Proje, Jeolojik-Jeoteknik Etüt, Sondaj, İmar Uygulaması, Hizmet Alımı vb.),
- Avrupa Birliği Çevre Yatırımları Projeleri,
- Nakit Kredi.

B- Hibeler 2 Milyar 333 Milyon 153 Bin TL

- Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) Ödeneği **1 Milyar 12 Milyon 153 Bin TL**
- Banka Kârından Ayrılan Ödenek **1 Milyar 290 Milyon TL**
- Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği **31 Milyon TL**

C- Dış Krediler 8 Milyar 8 Milyon 504 Bin TL

- İçmesuyu **2 Milyar 810 Milyon 821 Bin TL**
- Atıksu **3 Milyar 15 Milyon 671 Bin TL**
- Katı Atık **646 Milyon 637 Bin TL**
- Enerji **111 Milyon 465 Bin TL**
- Ulaşım **1 Milyar 423 Milyon 910 Bin TL**

D- Dış Kaynaklı Hibeler 1 Milyar 703 Milyon 640 Bin TL

- İçmesuyu **952 Milyon 154 Bin TL**
- Atıksu **647 Milyon 46 Bin TL**
- Katı Atık **71 Milyon 515 Bin TL**
- Ulaşım **32 Milyon 926 Bin TL**

E- Kaynak Geliştirme Faaliyetleri 1 Milyar TL olmak üzere toplam **28 Milyar 45 Milyon 297 Bin TL** olarak planlanmıştır.



12.696.980 Bin TL Banka özkaynaklarından kredi kullanımı, 1.295.301 Bin TL Genel Bütçeden aktarılan hibe kaynaklardan kullanımı ile ilgili protokoller kapsamında Bankaya aktarılan fonların kullanımı(SUKAP ve Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği), 1.285.220 Bin TL Banka karından hibe kaynak kullanımı, 3.655.410 Bin TL dış kredi kullanımı, 861.397 Bin TL dış kaynaklı hibe kullanımı, 1.415.129 Bin TL Kaynak Geliştirme faaliyetleri harcamaları olmak üzere toplam 21.209.437 Bin TL harcama ile %75,63 oranında gerçekleşmiştir.



İller Bankası, 2022 yılı yatırım ve finansman programı kapsamında Türkiye çapında yerel yönetimlere toplam 19.794.308 Bin TL kaynak aktarmıştır. 2022 yılı yatırım programı dışında çeşitli protokoller kapsamında Bankamıza aktarılan fonlardan yıl içerisinde toplam 5.252.775 Bin TL, Banka'nın kaynak geliştirme faaliyetleri için 1.415.129 Bin TL kaynak harcaması olmak üzere toplam kaynak kullanımı 26.462.212 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2022 YILI RESMİ YATIRIM PROGRAMI



İller Bankası A.Ş.'nin 2022 yılı yatırım programı 15.01.2022 tarih ve 31720 (Mükerrer) Sayılı Resmi Gazete'de 5123 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan Yatırım Programı Kapsamında;

● Enerji Sektörüne	296.195 Bin TL,
● İçmesuyu Sektörüne	2.695.297 Bin TL,
● Kanalizasyon Sektörüne	2.901.212 Bin TL,
● Belediye Hizmetleri (Katı Atık) Sektörüne	482.337 Bin TL,
● Ulaştırma (Kentçi Ulaşım)	1.087.999 Bin TL,

olmak üzere 7.463.040 Bin TL ödenek ayrılmıştır.



İller Bankası'nın Yatırım Programında yer alan dış kredili projeler için 7.463.040 Bin TL, kentsel altyapı projeleri için 31.000 Bin TL ve SUKAP için ise 1.012.153 Bin TL'lik harcama yapılması planlanmıştır.

Yatırım programında 2.695.297 Bin TL olarak belirlenen İçmesuyu sektöründe 1.073.237 Bin TL, 2.901.212 Bin TL olarak belirlenen Kanalizasyon projelerinde 1.179.419 Bin TL, 482.337 Bin TL olarak belirlenen Belediye Hizmetleri (Katı Atık) sektöründe 22.212 Bin TL, 1.087.999 Bin TL olarak belirlenen Ulaştırma (Kentçi Ulaşım) sektöründe 325.402 Bin TL ve 296.195 Bin TL olarak belirlenen Enerji sektöründe 52.786 Bin TL olmak üzere toplam 2.653.056 Bin TL harcama yapılmış olup resmi programa göre %35,55'lik gerçekleşme sağlanmıştır.

2022 Yılı Resmi Programa Göre Yatırımların Gerçekleşme Durumu

Sektörü	2022 Yılı Yatırım Programı (Bin TL)					2022 Yılı Yatırım Programı Gerçekleşme			
	2022 Yılı Proje Sayısı	Dış Kredi	T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı		Toplam	Dış Kredi Harcama	T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı		Toplam
			Kentsel Altyapı (Denkleştirme Ödeneğinden)	SUKAP			Kentsel Altyapı Harcama	SUKAP Harcama	
Enerji	4	296.195	-	-	296.195	52.786	-	-	52.786
İçmesuyu	10	2.695.297	12.250	412.153	3.119.700	1.073.237	-	804.165	1.877.402
Kanalizasyon	9	2.901.212	18.750	600.000	3.519.962	1.179.419	18.750	506.363	1.704.532
Belediye Hiz. (Katı Atık)	7	482.337	-	-	482.337	22.212	-	-	22.212
Ulaştırma (Kentçi Ulaşım)	6	1.087.999	-	-	1.087.999	325.402	-	-	325.402
Toplam	36	7.463.040	31.000	1.012.153	8.506.193	2.653.056	18.750	1.310.528	3.982.334



Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği

İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki 5779 sayılı Kanun'un Geçici 1'inci Maddesi çerçevesinde "Belediyelerin Kentsel Altyapı İhtiyaçları İçin Tahsis Edilen Ödeneğin Kullanımına İlişkin Yönetmelik" kapsamında İller Bankasına aktarılmış olan ödenek ile Banka tarafından yürütülen harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, deniz deşarjı, proje ve yapım işlerinin finansmanında kullanılmaktadır.

Kanalizasyon ve arıtma tesisi işlerinde 18.750 Bin TL harcama yapılmıştır.

2022 yılı içerisinde Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak;

Dünya Bankası'ndan sağlanan Sürdürülebilir Şehirler Projesi I'den 684.445 Bin TL, Sürdürülebilir Şehirler Projesi II'den 221.572 Bin TL, Sürdürülebilir Şehirler Projesi II Ek Finansman'dan 111.596 Bin TL, Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi'nden 68.440 Bin TL, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı'ndan sağlanan Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi'nden 1.582.750 Bin TL, Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi'nden 535.834 Bin TL, Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi'nden 280.906 Bin TL, İslam Kalkınma Bankası'ndan sağlanan Kentçi Ulaşım Projeleri'nden 169.867 Bin TL olmak üzere toplam 3.655.410 Bin TL dış kaynaklı harcama gerçekleştirilmiştir.

Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından sağlanan hibelerden ise;

Dünya Bankası'ndan sağlanan Sürdürülebilir Şehirler Projesi'nden 238.933 Bin TL, Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi'nden 81.053 Bin TL, Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan Belediye Dayanıklılık Programı'ndan 403.697 Bin TL, Fransız Kalkınma Ajansı'ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi'nden 65.231 Bin TL, AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı Çevre ve İklim Eylem Programı'ndan 72.483 Bin TL olmak üzere toplam 861.397 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.



Finansmanı Banka Özkaynaklarından Sağlanan %100 Kredi İle Yürütülen İşler



Banka yatırım programının dışında, yerel yönetimlerce talep edilen işlere kredi tahsis edilmek sureti ile ortak idarelerin kanalizasyon, içmesuyu, harita, imar, yenilenebilir enerji, kamulaştırma, raylı ulaşım sistemi, yol yapımı, kavşak düzenlemesi, alt-üst geçit ve kentsel dönüşüm projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır.



Yerel yönetimlerin yapım işlerinden

2022 yılı içerisinde yapım işlerinden 50 adet içmesuyu, 160 adet yol, 26 adet kanalizasyon, 3 adet katı atık, 20 adet diğer ve 27 adet belediye yapıları sektörü olmak üzere toplam 286 adet iş bitirilmiştir.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
İçmesuyu	126	50
Diğer	48	20
Kanalizasyon	75	26
Katı Atık	16	3
Belediye Yapıları	215	27
Yol	352	160
Toplam	832	286



Yerel yönetimlerin proje işlerinden

2022 içerisinde proje işlerinden 2 adet harita, 1 adet jeoteknik, 15 adet yenilenebilir enerji, 1 adet içmesuyu proje, 13 adet içmesuyu sondaj ve 1 adet atıksu arıtma olmak üzere toplam 33 adet iş bitirilmiştir.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
İmar Planı	4	-
Jeoteknik	6	1
Yenilenebilir Enerji	62	15
Akıllı Şehir Uygulamaları	1	-
İçmesuyu Proje	1	1
İçmesuyu Sondaj	18	13
Atıksu Arıtma	4	1
Harita	3	2
Toplam	99	33



Proje Çalışmaları

Bankaca yürütülen proje çalışmalarında 2022 yılında 148 adet işin proje çalışmaları tamamlanmıştır. Bu işler için 3.223 Bin TL kredi, 10.097 Bin TL hibe ve 256 Bin TL belediye kaynaklı olmak üzere toplam 13.576 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

PROJE SEKTÖRÜ	2022 Yılında Tamamlanan Projeler		İhalesi Yapılan Proje Sayısı	2023 Yılında Devam Eden Projeler		
	Bankadan Harcama Yapılan İşler	Diğer İşler		Bankadan Harcama Yapılan İşler	Diğer İşler	
İçmesuyu Proje Sektörü	Şebeke	30	13	14	11	37
	Arıtma	3	5	5	6	6
Atıksu Proje Sektörü	Şebeke	12	20	13	7	26
	Arıtma	13	10	-	10	26
	Derin Deniz Deşarjı	-	-	-	-	1
	Katı Atık	4	1	11	12	4
Üstyapı Proje	Üst Yapı	22	1	-	41	5
Yenilenebilir Enerji Sektörü	Enerji	-	-	-	-	-
İçmesuyu Sondaj İşleri	Sondaj	14	-	16	4	-
Toplam		98	50	59	91	105



Atıksu Arıtma Proje Çalışmaları

Su sınırlı bir kaynak olup; artan nüfus, endüstrileşme, tarımsal uygulamalar ve kentleşme ile su ihtiyacının ve bu kullanımdan oluşan atıksu miktarının da artmakta olduğu kaçınılmaz bir gerçektir. Su kaynaklarının kalitesinin korunması, geliştirilmesi sürdürülebilir kullanımını sağlayacak bir yönetim sisteminin geliştirilmesi Bankamızın temel amaçlarından biridir.

Atıksu Arıtımı; bilindiği üzere suların çeşitli kullanımlar sonucunda atıksu haline dönüşerek yitirdikleri fiziksel, kimyasal ve bakteriyolojik özelliklerinin bir kısmını veya tamamını tekrar kazandırabilmek ve/veya boşaldıkları alıcı ortamın doğal fiziksel, kimyasal, bakteriyolojik ve ekolojik özelliklerini değiştirmeyecek hale getirebilmek için uygulanan fiziksel, kimyasal ve biyolojik arıtma işlemlerinin birini veya birkaçını içeren bir prosestir. Atıksuların arıtımında en yaygın yöntemlerinden biri biyolojik arıtma yöntemidir. Bankamızca uygulanan ve dünyada da yaygın olarak kullanılan biyolojik aktif çamur sistemleri nütrient giderim prosesleri işletme, maliyet ve bakım kolaylığı açısından avantajları bulunan konvansiyonel bir sistemdir.

İller Bankası Belediyelerimizden aldıkları yetki çerçevesinde ülkemiz mevzuatlarına uygun atıksu arıtma tesislerinin etüt, proje ve inşaatlarını tamamlamak suretiyle Belediyelerine teslim etmektedir. 2005 yılından itibaren 366 adet Atıksu Arıtma Tesisi Projesi onaylanmış, 36 adet işin projesi devam etmektedir.



Atıksu Şebeke Proje Çalışmaları

Bankamız görev ve yetki sınırları dahilinde görev aldığımız yerlerde oluşacak evsel nitelikli atıksuların toplanarak çevre dostu ve mevzuatlara uygun bir şekilde bertaraf edilmesi en temel görevimizdir. Bu doğrultuda Kanalizasyon şebeke projeleri ilgili yerleşim yerlerinin 35 yıllık ihtiyacına cevap verecek şekilde ve şehrin gelişimine uygun olacak şekilde tasarlanmaktadır. Proje sürecinde kanalizasyon sistemini oluşturan ve atıksularını atıksu arıtma tesisine iletecek kanalizasyon şebekesi, toplayıcı hatlar, gerekmesi durumunda terfi hatları, terfi merkezi ve kollektör hatlarıyla bir bütün olarak kanalizasyon sistemleri oluşturulmaktadır. 2022 yılı içerisinde Bankamız bünyesinde tasarlanıp yapıma hazır hale getirilen toplam 32 adet iş bulunmaktadır. 2022 yılı Türkiye genelinde finansmanı Bankamız hibe ve kredi kaynaklarından karşılanarak,

- Toplam 2.800 km 4 Milyar TL inşaat yapım bedelli kanalizasyon şebeke, toplayıcı hat, terfi hattı ve kollektör projesi yapılarak onaylanmıştır.
- Toplam 165 km 780 Milyon TL inşaat yapım bedelli yağmursuyu şebeke projesi yapılarak onaylanmıştır.

Finansmanı Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklardan ve Bankamız Karından Ayrılan Hibe Kaynaktan Sağlanarak Yürütülen İşler



Su ve Kanalizasyon

Altyapı Projesi (SUKAP)

Cumhurbaşkanı Kararı ile nüfusu 25.000 ve altında olan belediyelere Genel Bütçe'den ayrılan ödenekten proje tutarının %50'si oranında hibe destek sağlanmakta, kalan %50'si için ise İller Bankası tarafından belediyesine uzun vadeli kredi açılmaktadır. Nüfusu 25.000'den fazla olan ve Cumhurbaşkanlığı Kararı ekinde yer alan belediyelere ise 5393 sayılı Belediye Kanunundaki borç stoku limitine uyma şartı aranmaksızın İller Bankası'na kredi tahsis yapılmaktadır. Ayrıca projeleri hazır olmayan belediyelerin projeleri İller Bankası tarafından öncelikle projelendirilmektedir.

- 2011-2022 yılları arasında Merkez Yönetim Bütçe Kanunu ile İller Bankası Anonim Şirketi'ne toplam 7.504.682 Bin TL ödenek aktarılmıştır.
- SUKAP kapsamında yürütülen 1.510 adet içmesuyu ve kanalizasyon yatırımı için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 9.776.115 Bin TL kredi, 7.031.307 Bin TL hibe olmak üzere toplam 16.807.422 Bin TL kaynak tahsis edilmiştir.
- 2022 yılı içerisinde 1.482.407 Bin TL krediden, 1.276.551 Bin TL hibeden olmak üzere toplam 2.758.958 Bin TL harcama yapılmıştır.

SUKAP kapsamında 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1.510 Adet İşin;

- 1.260'ı tamamlanmış,
- 190'nin inşaatı devam etmekte,
- 21'i sözleşme aşamasında,
- 39'u ihale aşamasında

bulunmaktadır.

Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) İle Finansman Tahsis Edilen (2011-2022) İşlerin Sektörel Dağılımı (31.12.2022)

	İçmesuyu	Atıksu	Toplam
Biten İş sayısı	484	776	1.260
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	87	103	190
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	10	11	21
İhale Aşamasındaki İş sayısı	16	23	39
Yürütülen İş Sayısı	597	913	1.510
Toplam Tahsis Miktarı	6.355.858	10.451.564	16.807.422
<i>Tahsis Edilen Kredi Tutarı</i>	3.723.236	6.052.879	9.776.115
<i>Tahsis Edilen Hibe Tutarı</i>	2.632.622	4.398.685	7.031.307
2022 Yılı Yapılan Harcama Tutarı	1.151.130	1.607.828	2.758.958
<i>2022 Yılı Krediden yapılan harcama miktarı</i>	614.935	867.472	1.482.407
<i>2022 Yılı Hibeden yapılan harcama miktarı</i>	536.195	740.356	1.276.551

Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler

6107 sayılı İller Bankası A.Ş. Kanunu'nun 13 üncü Maddesi'nin 3 üncü fıkrası gereğince Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilanço'ya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanılmaktadır.*

Belediyelere ait harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, arıtma tesisi, deniz deşarjı, katı atık düzenli depolama, jeotermal enerji tesisi, kent bilgi sistemi, etüt ve proje işlerinin finansmanı %50 oranında Banka kârından ayrılan ödenekten hibe katkı sağlanarak, kalan %50'si Bankaca belediyesine kredi açılmak sureti ile yapılmaktadır.



2021 yılı Banka karından yukarıda belirtilen işlerin finansmanı için %10 gelir vergisi stopajı dahil 1.345.966 Bin TL ödenek ayrılmıştır. "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneklerin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" gereği kullanılmaya başlanmıştır.



2022 yılı içerisinde, yıllık Banka kârından ayrılan ödenekler ile yürütülen yapım işlerinde belediye yapıları sektöründe 56 adet iş bitirilmiştir. Yürütülen yapım işlerinde 61.903 Bin TL tutarında hibe, 23.747 Bin TL tutarında kredi kullanılmıştır.

* (18 Ocak 2019 tarih ve 30659 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 57 inci maddesi ile değiştirilmiştir.)



2022 yılında yıllık Banka kârından ayrılan ödenekler ile yürütülen Proje işlerinde harita sektöründe 15, imar planı sektöründe 18, jeoteknik sektöründe 14, içmesuyu proje sektöründe 24, kanalizasyon proje sektöründe 12, içmesuyu arıtma sektöründe 3, atıksu arıtma sektöründe 11 iş olmak üzere toplam 97 iş bitirilmiştir. Yürütülen proje işlerinde 9.011 Bin TL tutarında hibe, 9.003 Bin TL tutarında kredi kullanılmıştır.

"İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneklerin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında belediyelere hibe kaynaktan önceki yıllardan devreden tutarlar ile birlikte 2022 yılı içerisinde proje işleri için 1.457 Bin TL, Banka karından doğrudan katkı sağlanacak işle için 1.250.545 Bin TL, faiz desteği sağlanacak işle için 171 Bin TL, denetim ve danışmanlık hizmet bedeli 33.048 Bin TL olmak üzere toplam 1.285.221 Bin TL hibe kullanılmıştır. 2016 yılı ve sonrası Banka karından yapılan hibe ödemelerinde 140.990 Bin TL %10 gelir vergisi stopajı ödenmiştir.

T.C. ÇEVRE, ŞEHİRCİLİK VE İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ BAKANLIĞI İLE

YAPILAN PROTOKOLLER KAPSAMINDA YÜRÜTÜLEN İŞLER



Katı Atık Programı (KAP)

KAP Usul ve Esasları; Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı (Kalkınma Bakanlığı), T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ve İLBANK tarafından belirlenmiş olup 26 Mayıs 2017 tarihinde imzalanmıştır. KAP Projelerinin desteklenmesi protokolü ise T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ve İLBANK arasında 4 Eylül 2018 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. II. sınıf düzenli depolama tesisi, mevcut II. sınıf düzenli depolama tesisine ilave lot, Ön işlem tesisi (mekanik ayırma/ kompost / biyokurutma / biyometanizasyon / atıktan türetilmiş yakıt tesisi) ve aktarma istasyonu proje ve yapım işleri protokolü kapsamındadır. Söz konusu protokol kapsamında T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim

Değişikliği Bakanlığından bugüne kadar 173.795 Bin TL ödenek Bankamıza aktarılmıştır. Bu kapsamda 22 adet proje işi ve 9 adet yapım işi tamamlanmıştır. 13 adet proje işi ve 12 adet yapım işi devam etmekte olup 2 adet proje ve 2 adet yapım işi ihale aşamasındadır. 9 adet yapım işi finansman temini sürecindedir.

Bu kapsamda tamamlanan işler için 37.284 Bin TL hibe verilmiştir. Devam eden işler için toplam 156.634 Bin TL hibe ayrılmış olup, harcaması devam etmektedir. Bugüne kadar hibeden harcanan toplam rakam 143.169 Bin TL' dir.

KAP kapsamında Bankamızca tahsis edilen toplam kredi miktarı 295.291 Bin TL 'dir.

Daha Yeşil ve Yaşanabilir Şehirler Hedefi Kapsamında

3.000 Km Bisiklet ve 3.000 Km Yeşil Yürüyüş Yolu, 60 Km Çevre Dostu Sokak ve 60.000 m² Gürültü Bariyeri Yapılması İşleri Destekleme Protokolü

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile İller Bankası A.Ş. arasında işbirliği yapılarak; 100 Gün Eylem Planı kapsamında, yaşanabilir çevre ve kimlikli şehirler oluşturulması için; trafik kaynaklı hava kirliliği etkilerinin ve gürültü maruziyetinin azaltılması, beden ve ruh sağlığının korunması, yaşam kalitesinin artırılması ve çevre koruma bilincinin geliştirilmesi aynı zamanda kent estetiğine katkı sağlanması amacıyla bisiklet yolu, yeşil yürüyüş yolu, çevre dostu sokak ve gürültü bariyeri yapılması işlerine ilişkin protokol 27 Ağustos 2018 tarihinde imzalanmıştır.

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ve Bankamız Komisyonu tarafından, Belediyesince onaylı bisiklet ve yeşil yürüyüş yolu, çevre dostu sokak ve gürültü bariyeri başvurularına ait uygun bulunan projeler için (yapımı tamamlanan ve yapımı devam eden işler) Bakanlığımız ve Bankamız olarak yaklaşık 270 Milyon TL finansal destek sağlanmıştır.

Yürütülen çalışmalar; Bankamıza toplamda 479 adet başvuru yapılmıştır.

272 Adet Bisiklet Yolu 574 km,

171 Adet Yeşil Yürüyüş Yolu 209 km,

21 Adet Çevre Dostu Sokak 1.274m,

15 Adet Gürültü Bariyeri 67.840 m²,

Proje değerlendirilmiştir.



İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Ortak Altyapılarının Yaptırılmasına İlişkin Protokol (İUFM)

"İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Ortak Altyapılarının Yapıtırılması Faaliyetlerine İlişkin Protokol" T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Mekânsal Planlama Genel Müdürlüğü, Emlak Konut GYO A.Ş. ve Bankamız arasında 2 Ekim 2014 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında; İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Ortak Altyapılarının Yapıtırılması Faaliyetlerine İlişkin olarak 2020 yılı ile birlikte ikmal inşaatı yapım ihaleleri Bankamızca gerçekleştirilmiştir. Projede mülkiyeti bulunan Türkiye Varlık Fonu, Merkez Bankası, Ziraat GYO, Vakıf GYO, Halk GYO, İş GYO tarafından yapılması gereken ödemelerin takibi, işin kontrolü ve denetim hizmetleri Bankamızca yürütülmektedir.



Bakanlık - AFAD Kalıcı Afet Konutları Protokolü

Bakanlığımız ile T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) arasında "7269 sayılı Umumi Hayata Müessir Afetler dolayısı ile Alınacak Tedbirlerle Yapılacak Yardımlara Dair Kanun Kapsamında Düzenlenen Kalıcı Afet Yapıları Yapım İşlerine İlişkin Protokol" 23 Kasım 2017 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında AFAD tarafından Bankamıza aktarılan finansman kaynağı yürütülen projelerin hakediş ödemeleri için Bakanlığımız Yapı İşleri Genel Müdürlüğü'nün talimatları doğrultusunda ilgili hesaplara aktarılmaktadır.



KÖYDES (Köylerin Altyapısının Desteklenmesi) Projesi

Bankamız Cumhurbaşkanlığı Kararı ile KÖYDES (Köylerin Altyapısının Desteklenmesi) Projesi ödeneğinin 51 ilde bulunan 453 Köylere Hizmet Götürme Birliğine aktarılması ve harcamalarının Bankamız kanalıyla gerçekleştirilmesi hususunda görevlendirilmektedir. Bu kapsamda; 2022 yılı KÖYDES Projesi için Köylere Hizmet Götürme Birlikleri'ne toplam 3.110.964 Bin TL ödenek aktarılmıştır.



Bankamız ile Kamu Kurum ve Kuruluşları Arasında Yapılan Protokoller Kapsamında Yürütülen İşler



TOKİ İşbirliği Protokolü

Bankamız ile TOKİ (Toplu Konut İdaresi Başkanlığı) arasında "İlbank A.Ş. ile TOKİ arasında iş birliği protokolü" 12.04.2019 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında; TOKİ tarafından gerçekleştirilecek işlere ilişkin olarak mali kaynağın Bankamıza aktarılması, bu işler için TOKİ tarafından hazırlanan ve onaylanan hakedişlere ait ödemelerin Bankamıza aktarılma tutarlarından yapılması ve taraflarca uygun bulunan, birlikte gerçekleştirilecek iş ve işlemlere ilişkin düzenlenecek ek protokollere ilişkin usuller belirlenmiştir.



AFAD İl Hizmet Binaları Protokolü

Bankamız ile T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) arasında "AFAD İl Hizmet Binaları ve Yönetim Merkezleri Yapım İşlerine İlişkin Finansman Aktarımı ve Hakediş Ödemesine Dair Protokol" 6 Aralık 2018 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında; AFAD tarafından ihale edilmiş, sözleşmeye bağlanmış ve yapımı devam etmekte olan İl Hizmet Binaları ve Yönetim Merkezlerinin hakediş ödemeleri AFAD'ın talepleri doğrultusunda Yüklenici hesaplarına yapılmaktadır.



AFAD Afet Konutları Protokolü

Bankamız ile T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) arasında "Afet Konutlarına İlişkin Finansman Aktarımı ve Hakediş Ödemesine Dair Protokol" 20 Aralık 2019 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında AFAD yatırım programında yer alan afet konutlarına ilişkin hakediş ödemeleri AFAD'ın talepleri doğrultusunda Yüklenici hesaplarına yapılmaktadır.



AFAD Başkanlığı'nın Yatırım Programında Yer Alan Projelerine İlişkin Finansman Aktarımı ve Hakediş Ödemesine Dair Protokol

Bankamız ile T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) arasında "AFAD Başkanlığı'nın Yatırım Programında Yer Alan Projelerine İlişkin Finansman Aktarımı ve Hakediş Ödemesine Dair Protokol" 25 Aralık 2020 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında AFAD Başkanlığı tarafından yürütülen projeler için ayrılan yatırım ödeneği Bankamıza aktarılmakta ve bu işler için AFAD tarafından hazırlanan ve onaylanan hakedişler AFAD'ın talepleri doğrultusunda Yüklenici hesaplarına ödenmektedir.

Bankamız ile Kamu ve Kurum Kuruluşları Arasında İmzalanan Protokoller (Bin TL)

Yapılan Harcamalar	Harcama Tutarı
TOKİ İşbirliği Protokolü	604.746
AFAD Afet Konutları Protokolü	94.398
AFAD İl Hizmet Binaları Protokolü	150.731
AFAD Başkanlığı'nın Yatırım Programında Yer Alan Projelerine İlişkin Finansman Aktarımı Ve Hakediş Ödemesine Dair Protokol	84.367
2022 Yılı Yapılan Toplam Harcama	934.242



KAYNAK GELİŞTİRME FAALİYETLERİ VE KENTSEL DÖNÜŞÜM PROJELERİ

8 Ağustos 2011 tarih ve 648 sayılı KHK ile 6107 sayılı İller Bankası A.Ş. Kanunu'nun Banka faaliyetleri ve konuları başlıklı 3 üncü maddesine "Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapmak veya yaptırmak" hükmü eklenmiştir.

Bu kapsamda, kaynak geliştirme faaliyetleri ile, Bankamızın faaliyet alanında "altyapı yatırımlarının" yanında "üst yapı" yatırımlarında da İLBANK markasını güçlendirmek için marka projeler üretmek ve böylelikle ortaklarımıza daha güçlü hizmet etmek hedeflenmiştir. Bu amaçla Banka kendi arsaları üzerinde ve ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri, diğer kamu ve özel kuruluşlar ile şahıslara ait arsalar üzerinde ortaklaşa kâr amaçlı gayrimenkul projeleri geliştirmektedir.

Bu çerçevede, ilgili mevzuatlara uygun olarak "arsa karşılığı gelir paylaşımı yöntemiyle" değerlendirilebilecek niteliğe sahip olup İller Bankası'nın da uygun göreceği Belediye gayrimenkullerinin;

- Bankamızca satın alınması,
- Bunlar üzerinde arsa karşılığı gelir paylaşımı yöntemi kullanılarak Belediyelerle ortak uygulama yapılması,

seçenekleriyle Belediyelerin İller Bankası'na olan kredi borçlarının mahsup edilmesi mümkün olabilmektedir.

Ayrıca İller Bankası, Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun kapsamında gerçekleştirilen Kentsel Dönüşüm Projeleriyle ve Marka Şehirler Oluşturma Projesi'nde de aktif bir rol üstlenmiştir. İller Bankası bu kapsamda hem projeler gerçekleştirmekte hem de gerçekleştirdiği gayrimenkul projelerinden elde edilen kârın yarısını kentsel dönüşüm projelerinde kullanılmak üzere Bakanlık Kentsel Dönüşüm Özel Hesabı'na aktarmaktadır.



İller Bankası Kaynak Geliştirme Faaliyetleri Kapsamında Aşağıdaki Faaliyetler Yürütülmektedir;



Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhaleleri:

İller Bankası mülkiyetinde ya da tasarrufunda bulunan taşınmazlarda, İller Bankası Satış, Kiraya Verme ve Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhale Yönetmeliği kapsamında arsa satışı karşılığı gelir paylaşımı ihalelerine ilişkin sözleşme ve şartnameleri hazırlamakta, ihaleleri gerçekleştirmekte ve sözleşmeyi yürütmektedir.



Gayrimenkul Satışı:

İller Bankası, kaynak sağlamaya yönelik olarak, ilgili mevzuatlar çerçevesinde, gayrimenkul alım, satım, trampa, kiralama ve kiraya verme faaliyetlerini yürütmektedir.



Kentsel Dönüşüm Projeleri:

İller Bankası, 6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkındaki Kanun kapsamında ilan edilen uygulama alanlarında ya da 5393 sayılı Belediye Kanununun 73 üncü Maddesi kapsamında kentsel dönüşüm ve gelişim alanı ilan edilen alanlarda, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ve / veya Belediyeler ve / veya yetkili kurum / kuruluşlarla işbirliği ile yapılan protokoller kapsamında, kentsel dönüşüm projeleri gerçekleştirmekte ve İller Bankası Satış, Kiraya Verme ve Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhale Yönetmeliği kapsamında uygulamalar yapmaktadır.

İller Bankası, mülkiyetinde bulunan ve teknik danışmanlık hizmeti karşılığında bedelsiz olarak elde ettiği gayrimenkuller üzerinde Bankanın uygun bulacağı projelerde ve Bankanın uygun göreceği oran ve satış işlemleri dahilinde doğrudan satış, gelir paylaşımı ve kat karşılığı yöntemleriyle gayrimenkul yatırım işlemlerini yürütmektedir.

Bu kapsamdaki satış işlemlerinden 2022 yılı içerisinde 902.033 Bin TL gelir elde edilmiştir.



Belediyeler, Kamu ve Özel Kuruluşlar ile Şahıslarla Yürütülen Projeler:

İller Bankası, Belediyeler, kamu kuruluşları ile gerçek/tüzel kişilerin mülkiyetinde bulunan taşınmazlar üzerinde ortak gayrimenkul projesi geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütmek amacıyla protokoller yapmaktadır. Planlama çalışmalarını müteakip söz konusu taşınmazlar arsa satışı karşılığı gelir paylaşımı yoluyla ihale edilerek, elde edilen hasılatın proje paydaşları ile paylaşımı sağlanmaktadır.

2022 yılı içerisinde kaynak geliştirme faaliyetleri için 1.415.129 Bin TL'lik harcama gerçekleştirilmiştir.



Karabağlar Kentsel Dönüşüm Protokolü

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ve Bankamız arasında imzalanan 13 Aralık 2018 tarihli Protokol'e istinaden riskli alandaki kentsel dönüşüm uygulamalarında değerlendirilmek üzere satın alınacak taşınmazların ödemelerine ilişkin şartlar belirlenmiştir. 2022 yılında Kentsel dönüşüm protokolü kapsamında altyapı yapım işi için 321 Bin TL harcama yapılmıştır.



İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kredilerin Profili



Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler

2022 yılında yerel yönetimlerin kendi programlarında yer alan projeleri ile Nakit Destek kredi talepleri ve Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri için 12.696.980 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlerin yapım işlerinden 50 adet içmesuyu, 26 adet kanalizasyon, 3 adet katı atık, 160 adet yol, 20 adet diğer ve 27 adet belediye yapıları sektörü olmak üzere toplam 286 adet iş ile proje işlerinden 2 adet harita, 1 adet jeoteknik, 15 adet yenilenebilir enerji, 1 adet içmesuyu proje, 13 adet İçmesuyu Sondaj, 1 adet atıksu arıtma-deniz deşarjı olmak üzere toplam 33 adet proje işi olmak üzere toplamda 319 adet iş bitirilmiştir.



Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri

Yerel yönetimlerin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Kalkınma Bakanlığı'nca (Devlet Planlama Teşkilatınca) İller Bankası programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5-10 yıl vadeli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankanın ve yerel yönetimlerin yatırım programlarında yer alan, Banka ya da yerel yönetimlerce yapılan ya da ihale yoluyla yaptırılan;

- Kanalizasyon,
- İçmesuyu,
- Raylı Ulaşım Sistemi,
- Yol Yapımı,
- Kavşak Düzenlemesi,
- Alt-Üst Geçit,
- Yenilenebilir Enerji,
- Kent Bilgi Sistemi,
- Kentsel Dönüşüm vb.

projelerini ve yapım işlerinin gerçekleştirilmeleri sağlanmaktadır.



Kısa Vadeli Krediler

5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" çerçevesinde İller Bankası'nca dağıtılan paylar karşılığında yerel yönetimlere kefaletimiz dolayısıyla verilen kısa vadeli ihtisas kredileri ile belediyelerin kendi yatırım programlarında bulunan işler için açılan kredilerdir.

İller Bankası, 2007 yılından itibaren istisnai haller dışında kısa vadeli kredi kullanılmamaktadır. Ancak, yerel yönetimlerin İller Bankası dışındaki finans kuruluşlarından kullanacakları krediler için İller Bankası tarafından düzenlenen teminat mektuplarının kefaletimiz gereği borçlu yerel yönetim tarafından ödenmeyen taksit tutarları muhatap kurumun talebi üzerine İller Bankası tarafından ödenmekte, yapılan bu ödemeler kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ayrıca, düzenlenen teminat mektubu bakyeleri üzerinden her üç ayda bir komisyon tahakkuk ettirilmekte ve tahakkuk ettirilen bu tutarlar kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.



Nakit Destek Kredileri

İller Bankası, Yerel Yönetimlerin yatırımlarına yönelik krediler dışında; 2010 yılından itibaren Yerel Yönetimlerin emekliye ayrılacak personeli için ödeyecekleri ihbar ve kıdem tazminatı ödemeleri, 2011 yılında kadro fazla personel alacakları ve diğer kurum borçlarına yönelik ödemeleri, 2012 yılında Yerel Yönetimlerin nakit ödemeleri ve 2015 yılından itibaren de belediyelerin acil cari ödemeleri için nakit destek kredisi kullanılmaya başlamış bu uygulamaya 2022 yılında da devam edilmiştir.

2022 yılında; 63.533 Bin TL ihbar ve kıdem tazminatı, 376.847 Bin TL nakit, 396.875 Bin TL cari ödemeler olmak üzere toplam 837.256 Bin TL'lik nakit destek kredisi kullanılmıştır.



Gayrinakdi Krediler

5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" gereğince yerel yönetimlere İller Bankası'na dağıtılan paylarından İller Bankası'na ve diğer kurumlara olan borç taksitleri düşüldükten sonra hesaplanan tahmini pay üzerinden teminat mektubu düzenlenerek gayrinakdi kredi kullanılmaktadır.

2022 yılı içerisinde yerel yönetimlere toplam 9.136.838 Bin TL tutarında 279 adet, 5.850 Bin EUR tutarında 1 adet olmak üzere toplam 280 adet teminat mektubu düzenlenmiştir. İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 25 Şubat 2020 tarih 9/257 sayılı kararı ile teminat mektuplarına uygulanan komisyon oranı % 1,5 olarak belirlenmiş, 2022 yılı içerisinde toplam 96.098 Bin TL komisyon geliri elde edilmiştir.



Malzeme, Ekipman, Araç-Gereç ve Kamulaştırma Kredileri

Yerel yönetimlerin kentsel hizmetlerinin yerine getirilmesinde ihtiyaç duyduğu her türlü malzeme, ekipman, araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 2022 yılında İller Bankası tarafından 2.323.696 Bin TL ve Kamulaştırmalar için 109.439 Bin TL olmak üzere toplam 2.433.135 Bin TL kredi kullanılmıştır.



ORTAKLIKLARIMIZ



Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO)

Merkezi İstanbul'da bulunan Emlak Konut GYO'nun sermayesi 3.800 Milyon TL dir. İller Bankası'nın bu ortaklıktaki payı %0,000032152 oranında olup; pay adedi 60,284 dür.



Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar

İller Bankası, "globalleşen dünyaya ayak uydurma amacıyla, projelerimizde uluslararası çevresel ve sosyal etki standartlarının gözetilerek, sürdürülebilir kalkınma hedefleri (SDG) doğrultusunda modern, sürdürülebilir şehirler inşa edilmesine ve yerel yönetimlerimizin neredeyse tüm sektörlerdeki ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik süreçlerine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir yatırım bankası olma" vizyonu çerçevesinde uluslararası finans kuruluşlarıyla mevcut çalışma ve temaslarının artırılması yönündeki çalışmaları sürdürmektedir. Yerel yönetimlerin iklim değişikliği ile mücadele ve uyum stratejileri ile uyumlu projelerine verilen desteklerle ülkemizin yeşil kalkınma hedeflerine katkı sağlanmaktadır.

İller Bankası'nın, uluslararası finans kuruluşlarıyla sürekli olarak direkt temasında çalışması gerekliliği, yönettiği uluslararası fon hacimlerinin büyüklüğü ve portföyünün genişliği sebebiyle yurtdışına açılmasının sağlanması bir diğer önceliğimizdir. Bu kapsamda, İller

Bankası'nın sahip olduğu bilgi birikiminin, tecrübesinin ve verdiği hizmetlerin, önümüzdeki dönemde, ülkemizin ikili işbirliği yapmaya önem verdiği ülkelerdeki projelerin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmasına yönelik gerekli altyapının oluşturulması hedeflenmektedir. Ayrıca Avrupa Birliği ve diğer uluslararası kuruluşlar nezdindeki müzakerelere daha aktif bir şekilde katılmak ve uluslararası finansman yönetimine ilişkin akreditasyon süreçlerini hızlandırılmak amacıyla yurtdışı temsilcilikler açılması öngörülmektedir.

İller Bankası; Dünya Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ve İslam Kalkınma Bankası başta olmak üzere uluslararası kurum ve kuruluşlar ile geliştirdiği işbirlikleri kapsamında sağladığı uzun vadeli ve düşük faizli dış kaynakları yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam etmektedir.



Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi (I)

Ülkemizin çevre altyapısının iyileştirilmesine dış finansman katkısının da sağlanması amacıyla yönelik olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı ile birlikte 2003 yılında Dünya Bankası kredisinin kullanılması amacıyla Belediye Hizmetleri Projesi'nin oluşturulması çalışmaları başlatılmıştır. Bu proje ile;

Su, atıksu ve katı atık sektörünün de ihtiyaç duyulan yatırımların gerçekleştirilmesi,

Sürdürülebilir bir finansman mekanizmasının oluşturulması,

İller Bankası'nın kurumsal olarak güçlendirilmesi, hedeflenmektedir.

Su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için kullanılacak 212.900 Bin Avro tutarındaki kredi için İller Bankası A.Ş. ile Dünya Bankası arasında 8 Şubat 2006 tarihinde Kredi Anlaşması, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında ise Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Proje kapsamında;

Muğla (Merkez), Ödemiş (İzmir), Bergama (İzmir), Denizli (Merkez), Polatlı (Ankara), Gelibolu (Çanakkale), Kütahya (Merkez), Ilica (Manavgat-Antalya), Elbistan (Kahramanmaraş) Belediyeleri, MESKİ (Mersin) ve ASAT (Antalya) İdareleri ile 212.096 Bin Avro tutarında Alt-Kredi Anlaşması imzalanmış ve kredinin kullanılmasına başlanmıştır. Kredi tutarının %98,40'ı (206.239 Bin Avro) kullanılmıştır. Kredi 31 Aralık 2012 tarihi itibarı ile kapanmıştır. Ancak kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 30 Nisan 2013 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiş olup kullanımlar bu tarih itibarı ile kredi geri ödemeleri de 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.



Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi (II) (Ek Kredi)

Dünya Bankası'nın 2008-2011 döneminde sağlayacağı mali ve teknik desteğin çerçevesini oluşturan Ülke İşbirliği Stratejisi (CPS)'nin finansman programı kapsamında Belediye Hizmetleri Projesi'ne ilişkin Ek Kredi için T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Cumhurbaşkanlığı, Strateji ve Bütçe Başkanlığı ve Dünya Bankası ile 2008 yılı Ocak ayı içerisinde başlayan görüşmeler sonuçlanmıştır. Belediye Hizmetleri Projesi - II (Ek Kredi) kapsamında içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık sektörlerinde kullanılması için 178.200 Bin Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 29 Haziran 2010 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu kapsamda; Kayseri Büyükşehir Belediyesi, Denizli (Merkez), Kırşehir (Merkez), Beypazarı (Ankara) Belediyeleri, ASAT (Antalya) ve MESKİ (Mersin) ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

Kredi tutarının % 94,13'ü (167.733 Bin Avro) kullanılmıştır. 30 Kasım 2016 tarihi itibarı ile kredi kapanmış olup, kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 31 Mart 2017 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiştir. Kredi geri ödemeleri devam etmektedir.



Dünya Bankası Sürdürülebilir Şehirler Projesi-1

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" kapsamında 121.200 Bin Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 26 Aralık 2016 tarihinde İller Bankası A.Ş. ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 Milyon Avro olmak üzere toplam 73.500 Bin Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 28 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %83,80'i (101.571 Bin Avro) kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 34.334 Bin Avrodur.



Dünya Bankası Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2

"Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2" kapsamında su, atıksu, katı atık sektörlerinde kullanılmak üzere 73.500 Bin Avro tutarındaki kredi anlaşması 16 Mayıs 2018 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 Milyon Avro olmak üzere toplam 73.500 Bin Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 17 Mayıs 2018 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 35,77'si (26.288 Bin Avro) kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 11.115 Bin Avro'dur.





Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Kapsamında Ek Finansman Kullanımı

“Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2” kapsamında (Ek Finansman) 500 Milyon Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 10 Temmuz 2019 tarihinde imzalanmış olup aynı tarihte T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında Garanti Anlaşması imzalanmıştır. SŞP-II (Ek Finansman) kapsamında, katılımcı belediyelerin ve idarelerin görev alanlarında hedeflenen belediye hizmetlerine erişiminin artırılması hedeflenmiştir.

Bu kapsamda, Bankamız ile Kozaklı Belediyesi, Niksar Belediyesi, İscehisar Belediyesi, Niğde Belediyesi, Konya Büyükşehir Belediyesi, Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ), Manisa Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ), Balıkesir Su ve Kanalizasyon İdaresi (BASKİ), Ankara Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ), Çilimli Belediyesi, Emet Belediyesi, Yerköy Belediyesi, Gümüşhane Belediyesi, Merzifon Belediyesi, Kemerhisar Belediyesi, Kargı Belediyesi, Fethiye Belediyesi, Suluova Belediyesi ve Akçakoca Belediyesi arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %1,71’u (5.598 Bin Avro) kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 5.598 Bin Avro’dur.



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

Sürdürülebilir Şehirler Projesi, Bileşen A “Sürdürülebilir Şehirler Planlama ve Yönetim Sistemleri” kısmı için finansmanı Avrupa Birliği IPA2 fonundan sağlanan hibe ile Dünya Bankası aracılığıyla İller Bankası tarafından kullanılan hibeye ilişkin olarak Dünya Bankası ile İller Bankası arasında 28 Eylül 2017 tarihinde 23.125 Bin Avro tutarında Hibe Anlaşması imzalanmıştır. Hibe Anlaşması çerçevesinde, Belediye/İdarelerin mekânsal, sosyal, çevresel ve finansal yatırım planlaması ve yönetimi için sağlanacak destek de dahil olmak üzere kapsamlı ve entegre planlamayı sağlamak amacıyla Belediye/İdarelere teknik yardım sağlanmaktadır.

Bileşen A - Sadece mevcut durumda yürüyen altyapı yatırımları için değil, belediyelerin kısa ve orta vadeli planlama faaliyetleri ve yatırım programlarını sürdürülebilir bir yaklaşımla ele almalarını sağlayacak katkıları üretmektedir. Hibe Bileşeni kapsamındaki alt projeler, devam etmekte olan kredilendirme projelerinden yararlanma potansiyeline sahiptir, çünkü gelecekteki yatırımların yapılması ve bunların kentsel sürdürülebilirliği artırılmasına katkıları açısından izlenmeleri için analitik bir çerçeve sunmaktadır. Bileşen A kapsamında sadece planlama araçları için değil aynı zamanda proje geliştirme çalışmalarını da sürdürülebilirlik perspektifi ile güncellemiştir. Bu çerçevede İLBANK hem uzun yıllardır desteklediği sektörlerde hem de yatırımlarını stratejik olarak yönlendirmeye başladığı yenilikçi sektörlerde proje seçimine yönelik iklim değişikliği, enerji verimliliği, sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkı gibi çeşitli öncelikler belirlemiştir.

İLBANK, sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkısının izlenmesi yönünde bir altyapı geliştirmeye başlamıştır. İLBANK uluslararası projeler ile edindiği tecrübe ve birikimi ulusal kaynakların kullanımı ve yönetim süreçlerine de aktarmakta ve sürdürülebilirlik yaklaşımını içselleştirerek uygulama bütünlüğünü sağlamaya çalışmaktadır. Projenin özgün tasarımı, sürdürülebilir şehirler kavramına bütüncül ve bütünlük bir yaklaşım sunmaktadır. Bu proje ile İLBANK sadece belediyeler için bir finansman kaynağı değil, aynı zamanda kentsel gelişmede alanındaki ve belediye sektöründeki yeni yaklaşımlar hakkında da önemli bir tecrübe edinmiştir.

Bileşen A kapsamında; Mevcut Durum Tespiti ve İhtiyaç Analizi, Entegre Kentsel Su Yönetim Planı, Sermaye Yatırım Planı (CIP) ve Sürdürülebilir Enerji ve İklim Eylem Planı (SECAP) projelerine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %87,13’ü (20.149 Bin Avro) kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı ise (11.986 Avro)’dur.



Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA-I) Kredisi Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırmak amacıyla, orta büyüklükteki belediyeler kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesine yönelik 12.784 Milyon Japon Yeni tutarındaki “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi” projesi Kredi Anlaşması İller Bankası A.Ş. ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanmıştır. Söz konusu kredi kapsamında, Biga Belediyesi, Orhangazi Belediyesi (BUSKİ), Çan Belediyesi, Kadirli Belediyesi, Kuşadası Belediyesi, Kütahya Belediyesi, Osmaniye Belediyesi, Reyhanlı Belediyesi (HATSU), Tekirdağ Belediyesi (TESKİ) ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

Proje kapsamında kredi tutarının %97,07’si 11.623.717 Bin JPY kullanılmış olup 26 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapanmıştır. Ancak kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 26 Kasım 2021 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiş olup kullanımlar bu tarih itibarı ile tamamlanmıştır. Kredi geri ödemeleri devam etmektedir.



Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA- II) Kredisi Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi

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 A.Ş. arasında 45 Milyar Japon Yeni tutarında Hazine garantili “Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Kredi Anlaşması imzalanmış olup, bahsi geçen proje kapsamında Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ), Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU), Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ), Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ), Kilis Belediyesi, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ), Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ), Osmaniye Belediyesi, Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ve Adıyaman Belediyesi ile alt kredi anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2022 itibarıyla toplam kredi tutarının %82,81’i 37.262.759 Bin JPY kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan kredi miktarı 11.201.262 Bin JPY’dir.

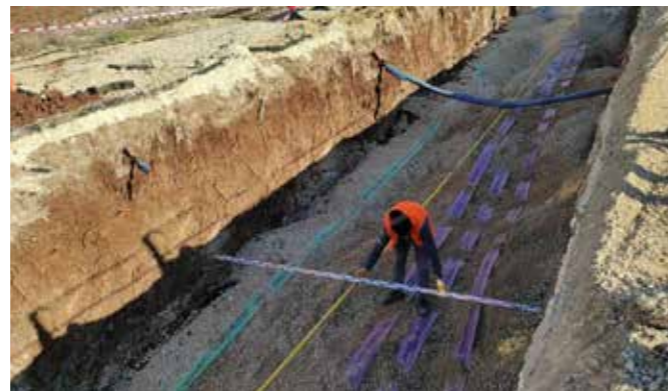


Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA-III) Kredisi Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi

Ülkemizde geçici koruma altındaki Suriyelilerin yoğun olarak yaşadığı şehirlerde artan altyapı ihtiyaçlarının karşılanmasına destek olarak, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) tarafından finanse edilen ve Bankamızca yürütülmekte olan ‘Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi - TK P21’in devamı niteliğinde ve TK-P22 “Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi kapsamında 20 Ağustos 2021 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası arasında 45 Milyar Japon Yeni tutarında Kredi Anlaşması ve 23 Ağustos 2021 tarihinde ise Bankamız ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında Garanti Protokolü imzalanmıştır.

Söz konusu kredi kapsamında, Bankamız ile Elazığ Belediyesi, Şanlıurfa Büyükşehir Belediyesi, Malatya Büyükşehir Belediyesi, Konya Büyükşehir Belediyesi, Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ), Ankara Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) ve Muş Belediyesi arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2022 itibarıyla toplam kredi tutarının %12,08’i 3.792.149 Bin JPY kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan kredi miktarı kullanılan kredi miktarı 3.792.149 Bin JPY’dir.





Avrupa Yatırım Bankası (AYB) I Kredisi Kentsel Altyapı Projeleri I

Türkiye'nin Avrupa Birliği (AB) Üyelik Müzakere sürecindeki öncelikli sektörlerden olan çevre konusunda; su, atıksu ve katı atık alanlarında işbirliği yapılması amacıyla, 28 Haziran 2012 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası A.Ş. arasında 150 Milyon Avro tutarındaki Hazine garantili "Kentsel Altyapı Projeleri" Kredi Anlaşması imzalanmıştır. 19 Temmuz 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 3 Milyon Bin Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır.

Kredi kapsamında; Yerköy Belediyesi ile de 3 Milyon Bin Avro tutarında alt kredi anlaşması 9 Ağustos 2018 yılında imzalanmıştır.

31 Aralık 2022 itibarıyla toplam kredi tutarının %98,09'u 2.943 Bin Avro kullanılarak proje kredi kullandırımı tamamlanmış olup geri ödemeleri devam etmektedir.



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 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.

Söz konusu 30 adet belediye/idareye Bankamızca 184.709 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

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



Avrupa Yatırım Bankası (AYB) II Kredisi Kentsel Altyapı Projeleri II

"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 müktesabatının Türkiye'de uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla İller Bankası A.Ş. ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında 250 Milyon Avro tutarındaki Hazine ve Maliye Bakanlığı Garantili Kredi Anlaşması 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanmıştır.

22 Mayıs 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 200 Milyon Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır. Kredi kapsamında; Bursa Su ve Kanalizasyon İdaresi (BUSKİ) arasında 27 Mart 2019 tarihinde ve 31 Aralık 2021 tarihinde ise Revize Alt Kredi Anlaşması imzalanmıştır. Bankamız ile Burdur Belediyesi arasında 13 Haziran 2016, Eskişehir Büyükşehir Belediyesi arasında 16 Ağustos 2021 tarihinde, Yozgat Belediyesi arasında 24 Şubat 2022 tarihinde ve Yalova Belediyesi arasında 18 Nisan 2022 tarihinde Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kredi tutarının %14,45'i 30.418 Bin Avro kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı da 14.091 Bin Avro'dur.

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, Çarşamba (Samsun) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Sorgun (Yozgat) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Niksar (Tokat) Entegre Su Projesi, Elbistan (Kahramanmaraş) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Şırnak (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Bandırma (Balıkesir) Entegre Su Projesi, Iğdır (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi, Ana Kolektör Hattı ve Kanalizasyon Şebeke Yapım Projesi, Trabzon İçmesuyu Temin Projesi, Sivas (Merkez) Belediyesi, Kızılırmak Sağ ve

Sol Sahil Kollektör Hattı Yapımı Projesi, Çankırı (Merkez) Belediyesi, Atıksu Arıtma Tesisi ve Kanalizasyon Kolektör Hattı Yapım Projesi, Rize (Merkez) Belediyesine Kollektör Hattı-Atıksu tesisi Yapım İşi ve Müşavirlik Projesi, Kastamonu Mahalli İdareler Birliği (KASMIİB) Kastamonu Entegre Katı Atık Yönetimi, Giresun Atıksu Projesi ve Yüksekova (Hakkari) Atıksu Arıtma Tesisi Yapımı Projesi için ilgili yerel yönetimlerce Bankamızdan finansman kullanılmaktadır.

Söz konusu projeler kapsamında; 13 adet belediye/idareye Bankamızca 264.083 Bin TL tutarında finansman tahsis edilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kullanılan toplam finansman tutarının 10.500 Bin Avro'dur. 2022 yılı içerisinde kullanılan finansman tutarı 3.636 Bin Avro'dur.



FRIT-II Projesi ile İlgili Çalışmalar

Türkiye'deki Mülteciler için Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında (İçmesuyu, Atıksu, Katı Atık, Rekreasyon ve Teknik Asistanlık) olmak üzere "Belediye Alt Yapı Sektörü" için 380 Milyon Avro Hibe ve 135.500 Bin Avro tutarındaki blending kapsamında kredi İller Bankası aracılığı ve Cumhurbaşkanlığı FRIT Ofisi Başkanlığı koordinasyonunda yürütülmektedir. Bu fon ile Suriyelilerin yoğun olarak yaşadığı illerimizde artan nüfus nedeniyle ortaya çıkan altyapı ihtiyacının karşılanması hedeflenmektedir. 15 Mart 2019 tarihinde Uluslararası Finans Kuruluşları proje tekliflerini Avrupa Komisyonu'na sunmuştur. Dünya Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin teklifleri kabul edilmiştir. AFD ile Avrupa Komisyonu arasında 155.890 Bin Avro'luk portföyün finanse edilmesine yönelik 20 Aralık 2019 tarihinde Çerçeve Anlaşma imzalanmış ve Bankamız ile AFD arasında 13 Nisan 2020 tarihinde 147.350 Bin Avro tutarında Belediye Hizmetleri Projesi I Hibe Anlaşması imzalanmıştır.

Söz konusu Anlaşmalar kapsamında; Bankamız ile Adıyaman Belediyesi, Elbeyli (Kilis) Belediyesi, Polateli (Kilis) Belediyesi, Kilis Belediyesi, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ), Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (SUŞKİ) arasında Alt Hibe Anlaşmaları 22 Temmuz 2020 tarihinde, Mardin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MARSU) ile Alt Hibe Anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde ve Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) ile Alt Hibe Anlaşması ise 1 Eylül 2020 tarihinde imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

FRIT II (2. Paket) kapsamında, 13 Nisan 2020 tarihinde imzalanmış olan Hibe Anlaşmasına ek olarak Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile 6 Aralık 2021 tarihinde 55.779 Bin Avro tutarında Hibe Tadilat Anlaşması 63 Milyon Avro tutarındaki Kredi Anlaşması ve Bankamız ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasındaki Garanti Anlaşması 6 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır.

Söz konusu Anlaşmalar kapsamında; Bankamız ile Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) arasında 26 Eylül 2022 tarihinde, Kredi ve Hibe, Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ) arasında 01 Eylül 2022 tarihinde Kredi Hibe, Şanlıurfa Büyükşehir Belediyesi arasında 03 Ekim 2022 tarihinde Kredi, Gaziantep Büyükşehir Belediyesi arasında 01 Kasım 2022 tarihinde Kredi ve Hibe ve Adıyaman Belediyesi arasında 21 Kasım 2022 tarihinde Kredi olmak üzere Alt Finansman Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31.12.2022 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %2,31 3.407 Bin Avro kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı ise 3.272 Bin Avro'dur.

Avrupa Birliği'nin Türkiye'deki Mülteciler için Mali Yardım Programı (FRIT II) bütçesi altında Dünya Bankası (DB) üzerinden kullanılacak finansman kapsamında 29 Eylül 2020 tarihinde Avrupa Komisyonu ile Dünya Bankası arasında Yönetim Anlaşması (Administration Agreement), Bankamız ile Dünya Bankası arasında ise 135.360 Bin Avro tutarında kredi ve 133.640 Bin Avro hibe olmak üzere toplam 268.990 Bin Avro tutarında kredi ve hibe anlaşması 17 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır.

Söz konusu Anlaşmalar kapsamında; Bankamız ile Kahramanmaraş Büyükşehir Belediyesi, Osmaniye Belediyesi, Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ), Kayseri Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ), Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) arasında Kredi ve Hibe olmak üzere Alt Finansman Anlaşmaları ile Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ) ile Alt Hibe Anlaşmaları 20 Mayıs 2021 tarihinde imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31.12.2022 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %3,14'ü 4.195 Bin Avro kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı ise 4.066 Bin Avro'dur.

31.12.2022 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %2,65'i 3.581 Bin Avro kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı ise 3.433 Bin Avro'dur.



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 kararlar Avrupa Birliği Bölgesel Vakıf Fonu (MADAD) adı altında 71.600 Bin Avro'luk bir hibe fon tahsis edilmiştir. MADAD hibesinden Kilis, Besni, Adıyaman, Gaziantep, Şanlıurfa ve Hatay illerine ait altyapı projelerinin yararlanması planlanmıştır. Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası arasında "Belediye Dayanıklılık Programı-I" kapsamında Hibe Anlaşması 16 Mayıs 2019 tarihinde imzalanmıştır.

Proje kapsamda, Bankamız ile Kilis Belediyesi, Besni Belediyesi, Adıyaman, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ), Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ), Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) arasında Alt Finansman Anlaşmaları 15 Kasım 2019 tarihinde imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %41,08'i 30.236 Bin Avro kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı 20.251 Bin Avro'dur.



İslam Kalkınma Bankası Kredisi Kentiçi Ulaşım Projeleri

Yerel yönetimlerin kentiçi ulaşım projelerine finansman sağlamak amacıyla, "Kentiçi Ulaşım Projeleri" kapsamında 150 Milyon Avro tutarındaki Çerçeve Anlaşma 29 Ağustos 2016 tarihinde İller Bankası A.Ş. ile İslam Kalkınma Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 29.388 Bin Avro tutarında Alt Finansman Anlaşması imzalanmıştır.

"Kayseri Hafif Raylı Sistem Projesi" kapsamında Kayseri Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 30 Milyon Avro tutarında ve "Gaziray Banliyö Hattı Projesi" kapsamında Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 63 Milyon Avro tutarında Alt Finansman Anlaşmaları 18 Kasım 2019 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2022 itibarıyla toplam finansman tutarının %37,72'si 46.181 Bin Avro kullanılmıştır. 2022 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 8.521 Bin Avro'dur.

2023 YILI YATIRIM, BÜTÇE VE FİNANSMAN PROGRAMI

İller Bankası A.Ş. 2023 yılı yatırım ve finansman ödeneği 47.418.486 Bin TL olarak planlanmıştır.

İller Bankası A.Ş. Yatırım ve Finansman Programı;	
Banka Kaynaklarından; 10.000.000 Bin TL	Altyapı, SUKAP, Üstyapı, Diğer Altyapı, Yenilenebilir Enerji, Kent Bilgi Sistemleri, Malzeme ve Araç Gereç Alımı, Kamulaştırma, İhbar Kıdem Tazminatları ve Diğer Personel Alacakları, Nakit Destek Kredisi, Diğer, Avrupa Birliği Çevre Yatırımları Projeleri, Nakit Kredi)
Hibe Kaynaklardan; 3.092.175 Bin TL	(SUKAP Ödeneği 1.500.000 Bin TL, Banka Kârından Ayrılan Ödenek 1.550.000 Bin TL, Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 42.175 Bin TL)
Dış Kaynaklı Kredilerden; 29.282.518 Bin TL	(İçmesuyu 8.542.744 Bin TL, Atıksu 10.774.209 Bin TL, Belediye Hizmetleri 3.403.312 Bin TL, Enerji 1.797.618 Bin TL, Ulaşım 4.764.635 Bin TL)
Dış Kaynaklı Hibelerden; 3.543.793 Bin TL	(İçmesuyu 1.833.015 Bin TL, Atıksu 1.258.829 Bin TL, Belediye Hizmetleri 352.274 Bin TL, Ulaşım 99.675 Bin TL)
Kaynak Geliştirme Faaliyetlerinden 1.500.000 Bin TL, olmak üzere toplam 47.418.486 Bin TL olarak planlanmıştır.	

Bu yatırımların Finansmanının ise;

Kredi Anapara Dönüşlerinden	6.600.000 Bin TL
Sermaye Tahsilatından	6.300.000 Bin TL,

Genel Bütçeden Aktarılabilecek Kaynaklardan;

SUKAP ve Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği	1.542.175 Bin TL,
Dış kaynaklardan (Dünya Bankası, JICA ve AYB)	32.826.311 Bin TL,
Faiz ve Diğer Tahsilatlardan	8.227.791 Bin TL,
Kaynak Geliştirme ve Kentsel Dönüşüm Faaliyetlerinden sağlanacağı öngörülmüştür.	1.050.030 Bin TL,

Bu programın 42 adet işe isabet eden 28.550.080 Bin TL'lik kısmı İller Bankası yatırım programı kapsamında, diğer işler ise Belediye ve İl Özel İdarelerin yatırım programları kapsamında gerçekleştirilecektir.

İller Bankası Anonim Şirketi 2022 - 2025 Yılı Yatırım Programı Özeti (Bin TL)

Sektörü	Proje Sayısı	Proje Tutarı		2022 Yılı Sonuna Kadar Kümülatif Harcama		2023 Yatırımı			
		Dış Kredi	Toplam	Dış Kredi	Toplam	Toplam Dışı		Dış Kredi	Toplam
						Hibe	Diğer		
Enerji	5	7.032.511	8.218.625	18.569	18.569	-	-	1.681.411	1.959.499
İçmesuyu	11	18.523.334	27.539.767	3.866.333	5.927.537	2.485.420	64.526	5.912.431	7.438.996
Kanalizasyon	11	27.156.242	34.827.848	5.201.981	6.385.650	2.188.757	10.000	8.137.024	9.945.413
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	8	9.142.135	11.455.804	844.040	1.033.151	352.274	-	3.212.135	3.831.984
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	7	15.204.521	17.705.423	1.305.210	1.375.610	99.675	-	4.700.852	5.374.188
TOPLAM	42	77.058.743	99.747.467	11.236.133	14.740.517	5.126.126	74.526	23.643.853	28.550.080

Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar



Belediyelere Dağıtılan Paylar

1 Mart 1981 tarihine kadar 5237 sayılı, 15 Ağustos 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra da "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi" hakkındaki 5779 sayılı kanun gereğince Bankamızda toplanan, nüfus, yüzölçümü ve gelişmişlik endeksine göre dağıtılan;

- **Büyükşehir Dışındaki Belediyelere 1,50**
- **Büyükşehir ilçe belediyelerine 4,50**

Payların Yıllara göre Miktarı Aşağıdaki Tabloda Gösterilmiştir.

Bankamıza Aktarılan Belediye Paylarının Yıllara Göre Miktarları (Bin TL)

Yıllar	Aktarılan Belediye Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir*
1948-2002	7.790.701	7.457.351	333.350
2003	2.920.323	2.970.453	283.220
2004	4.496.119	4.237.926	541.413
2005	5.287.598	5.261.485	567.527
2006	6.247.598	6.171.950	643.174
2007	7.048.162	6.885.751	805.586
2008	8.368.934	8.331.671	842.849
2009	8.854.892	8.890.731	807.010
2010	11.271.002	10.892.290	1.185.722
2011	13.242.202	13.037.973	1.389.951
2012	14.441.742	14.253.326	1.578.367
2013	16.908.947	16.716.796	1.770.518
2014	19.518.799	19.184.212	2.105.105
2015	23.734.206	23.474.843	2.364.468
2016	26.721.739	25.821.952	3.264.255
2017	31.095.285	30.857.214	3.502.326
2018	36.635.518	36.062.135	4.075.709
2019	38.789.814	38.463.859	4.401.664
2020	48.079.315	46.372.857	6.108.122
2021	66.614.968	63.780.295	8.942.795
2022	132.686.539	122.898.915	18.730.419
TOPLAM	530.754.403	512.023.985	

*2022 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2023 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda belediyelere dağıtılacaktır.

2022 Yılında Belediyelere Yapılan Tahakkuk, Havale ve Kesintiler (Bin TL)

	Tahakkuk	Havale	Kesinti
2022	122.898.915	103.715.239	19.183.676



İl Özel İdarelerine Dağıtılan Paylar

"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi" hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereğince İller Bankası'na aktarılan ve

- **%50'lik Kısmı İllerin Nüfusuna,**
- **%10'luk Kısmı İllerin Yüzölçümüne,**
- **%10'luk Kısmı İllerin Köy Sayısına,**
- **%15'lik Kısmı İllerin Kırsal Alan Nüfusuna,**
- **%15'lik Kısmı İllerin Gelişmişlik Endeksine göre İl Özel İdarelerine Dağıtılan %0,50'lik Payların Yıllara Göre Miktarı Aşağıdaki Tabloda Gösterilmiştir.**

Bankamıza Aktarılan İl Özel İdare Paylarının Yıllara Göre Miktarları (Bin TL)

Yıllar	Toplanan İl Özel İdare Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1981 - 2002	1.464.160	1.401.935	62.225
2003	636.372	635.156	63.441
2004	853.010	815.399	101.052
2005	987.286	982.417	105.921
2006	1.172.625	1.158.583	119.963
2007	1.315.764	1.285.351	150.376
2008	1.673.120	1.642.344	181.152
2009	1.908.628	1.916.314	173.466
2010	2.423.822	2.342.414	254.874
2011	2.847.457	2.803.159	299.172
2012	3.104.434	3.064.338	339.268
2013	3.635.595	3.594.287	380.576
2014	2.100.669	2.305.820	175.425
2015	1.977.972	1.956.358	197.039
2016	2.226.821	2.151.841	272.019
2017	2.591.271	2.571.430	291.860
2018	3.052.972	3.005.190	339.642
2019	3.329.580	3.302.418	366.804
2020	4.006.710	3.864.504	509.010
2021	5.551.229	5.315.007	745.232
2022	11.057.134	10.241.500	1.560.866
TOPLAM	57.916.631	56.355.765	

*2022 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2023 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda İl Özel İdarelere dağıtılacaktır.

2022 Yılında İl Özel İdarelere Yapılan Tahakkuk, Havale ve Kesintiler (Bin TL)

	Tahakkuk	Havale	Kesinti
2022	10.241.500	9.666.071	575.429

Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar

5216 sayılı Büyükşehir Belediyesi Kanunu'nun geçici 3 üncü maddesi ile 5393 sayılı Belediye Kanunu'nun geçici 5 inci maddesi gereğince Büyükşehir Belediyelerinin ve bunlara bağlı kuruluşlar ile sermayesinin %50'sinden fazlası Büyükşehir Belediyelerine/Belediyelere ait şirketlerin kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçlarının ve alacaklarının takas, mahsup ve kesintiye tabi tutulması için kurulan Uzlaşma Komisyonu tarafından İller Bankasına 2004-2008 yılları arasında 2.464 adet belediyenin uzlaşma borçları bildirilmiştir.

5779 sayılı Kanunun 7 nci maddesi gereğince ilgili kurumlarca bildirilmekte ve yerel yönetimlerin İller Bankası'nca dağıtılan paylarından kesilmektedir. Kesilen bu paylar 2010/238 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na göre ilgili kurumlara havale edilmektedir. Uzlaşma kapsamında yer alan borçlara ilişkin alacaklı kurumlar, yıl içerisinde yapılan ödemeler ve 2023 yılına ait devir bakiyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Ayrıca, aşağıdaki tabloda 6552 sayılı kanunun geçici 2 nci maddesi gereği uzlaşma kapsamında takip edilen borçlar bulunmaktadır.

Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar (Bin TL)

Alacaklı Kurum Adı	2022 Yılına Devir	2022 Yıl İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen	2023 Yılına Devir
Tedaş	51.065	450	26.637	24.878
SGK(SSK)	120.031	1.273.214	1.321.440	71.805
SGK(Emekli Sandığı)	3.773	32.268	34.446	1.595
Verem Savaş Derneği	7.861	-	7.557	304
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	2.441	-	1.258	1.183
Belediyeler	805	-	143	662
İl Özel İdareleri	27.995	-	10.400	17.595
Büyükşehir Belediyeleri	144.543	6.676	58.206	93.013
Bağlı Kuruluşlar	1.316	-	935	381
Belediye Birlikleri	4.102	-	1.853	2.249
Maliye Bakanlığı	252.124	17.198	129.606	139.716
Hazine Müsteşarlığı	66.805	-	8.583	58.222
Maliye (6552 SK)	48.782	2.294	17.847	33.229
SGK (6552 SK)	1.859	629.977	600.467	31.369
SGK (Emekli San.6552 SK)	66	1.881	1.839	108
Toplam	733.568	1.963.958	2.221.217	476.309

Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar

5779 sayılı Kanun'un 7 nci maddesi gereğince Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin 6183 sayılı Kanun kapsamına giren Vergi, SGK (SSK, Emekli Sandığı) ve kamu kurum ve kuruluşları tarafından bildirilen ve yerel yönetimlerin İller Bankası'nca dağıtılan paylarından kesilerek 2010/238 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına göre ödenmesi gereken borçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar (Bin TL)

Alacaklı Kurum Adı	2022 Yılına Devir	2022 Yıl İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen*	2022 Yılına Devir
Vergi Daireleri	514.388	759.665	764.486	509.567
Vergi Dai.(6736-7020-7143...SK)	8.259.571	656.074	2.438.980	6.476.665
SGK (S.S.K.)	634.789	41.888.640	38.445.136	4.078.293
SGK (6736-7020-7143 SK)	980.067	11.142.850	11.358.837	764.080
SGK (Emekli San.)	459.853	12.092.747	11.640.287	912.313
SGK (Emekli San.6736-7020-7143... SK)	1.078.624	12.286.116	12.339.676	1.025.064
İl Özel İd.(Emlak V.)	7.474	-	578	6.896
Sos.Yard.ve Day.V.	675	3	218	460
Diğer Kurumlar (Taksitli Borçlar)	940.564	327.465	346.671	921.358
Taşınmaz Kültür V. Katkı Payı	743.625	3.208.138	2.034.196	1.917.567
Belediye Birlikleri	168.535	167.535	214.703	121.367
Diğer Kuruluşlar	396.199	329.538	385.218	340.519
Kalkınma Ajansları	445.435	272.351	375.008	342.778
Sağlık Kurumları	226	-	174	52
Türkiye Bel. Birliği	15.912	227.363	232.083	11.192
Genel Aydınlatma Gideri	77.030	1.900.031	1.903.124	73.937
TEDAŞ	758.540	149.412	297.564	610.388
Hazine	4.837	25.923	23.938	6.822
DSİ	125.846	239.502	244.082	121.266
Toplam	15.612.190	85.673.353	83.044.959	18.240.584

(*) 2022 yılında Uzlaşma ve Uzlaşma Dışı borçların borç/alacak sütunlarındaki artışın sebepleri:

- Kamu kurum ve kuruluşları tarafından bildirilen borç güncellemeleri,

- SGK (SSK + Emekli Sandığı) ait tüm veriler MOSİP üzerinden alınmaktadır.

- Bankamızca hesap edilen Büyükşehir Belediyelerinin T. Belediyeler Birliği aidatları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğünden tahsil edilmesi gerektiğinden kayıtlarımızdan iptali,

İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler

Yerel yönetimlerin ihtiyacı için tesis edilecek olan içmesuyu, kanalizasyon, harita, plan, proje, yapı tesisleri ve sondaj hizmetlerinde gerekli olan malzeme, makine, alet ve eşyanın sağlanması İller Bankası'nın kurulduğu ilk yıllarda yüklenicilerce temin edilmiştir.

Ancak; gün geçtikçe artan iş hacmi, iç ve dış ticaret ile gümrük rejimindeki hızlı değişikliklerin doğurduğu zorluklar, büyük alımlarda yerel yönetimimizin mali kapasiteleri, yüklenicilerin sermaye yetersizliği, malzemenin daha iyi nitelikte, daha çabuk ve ucuz sağlanması göz önünde tutularak, alımların İller Bankası eli ile yapılmasında yarar görülmüştür. Uzun yıllar yerel yönetimlerin yatırımlarına yönelik malzemeler İller Bankası tarafından satın alınarak stoklanmış, yerel yönetimlerin ihtiyaçlarında kullanılmıştır.

2003 yılından itibaren alınan malzemeler İller Bankası'nın stoklarına alınmadan doğrudan yerel yönetimlerin ilgili tesislerine teslim edilmeye başlanmıştır. Diğer taraftan, İller Bankası 2004 yılından itibaren yerel yönetimlere malzeme, araç, gereç, ekipman alımları ile kamulaştırma işlemleri için kredi vermeye başlamıştır. Kredi konusu malzeme araç, gereç ve ekipmanlar yerel yönetimler tarafından (veya yetki verilmesi halinde Banka tarafından) temin edilmektedir.



2022 yılında belediyelere kredi kullanılarak veya alımı yapılarak teslim edilen 2.433.135 Bin TL tutarındaki malzemenin; Tamamı kredili malzeme, makine, araç ve gereç alımı ile kamulaştırma bedeline aittir.

2012-2022 Yılları İçerisinde Belediyelerin İhtiyacı Olan Alımlar İçin İller Bankası'ndan Talep Ettikleri ve İşlemleri Banka Tarafından Tamamlanarak Ödemeleri Yapılan Kredili İşler (Bin TL)

Yıllar	İş Makineleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Hizmet Araçları İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru Pompa İçin Verilen Kredi Tutarı	İnşaat Malzemeleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Kamulaştırma İçin Verilen Kredi Tutarı	Büro Malz. İçin Verilen Kredi Tutarı	Diğer Malzemeler İçin Verilen Kredi Tutarı	Ödenen Toplam Kredi Tutarı
2012	133.370	178.605	12.779	241.195	207.711	2.335	40.514	816.509
2013	74.377	176.373	18.348	426.382	199.257	2.794	61.562	959.093
2014	74.377	176.373	18.348	426.382	199.257	2.794	61.562	959.093
2015	179.097	171.522	4.965	150.023	299.809	481	17.156	823.053
2016	209.034	237.305	80.915	181.412	350.070	7681	64.550	1.130.967
2017	114.960	197.166	69.092	383.763	261.156	6.288	94.804	1.127.229
2018	39.669	92.380	18.776	484.667	169.662	225	36.405	841.784
2019	48.141	63.412	2.778	171.928	42.639	225	36.455	365.578
2020	120.504	149.742	8.919	261.053	54.779	92	17.084	612.173
2021	164.937	181.113	54.058	337.298	215.290	2.037	51.252	1.005.545
2022	261.810	280.702	284.437	1.251.345	109.438	7.246	238.157	2.433.135

13.842 Bin TL tutarındaki malzeme İller Bankası'nın ihtiyaçları için stoklarda bulunan kırtasiye, bilgisayar sarf malzemelerine ve atölye malzemelerine ve Yerel Yönetimlere ait yapım işlerinde kullanılacak olan borulara aittir. Malzeme mevcudu ve dağılımı yandaki tabloda sunulmuştur.

Malzeme Mevcudu (Bin TL)

Yerel Yönetim Malzeme Stokları	10.087
Bilgisayar Sarf Malzemeleri	1.477
Kırtasiye Malzemeleri	1.431
Ambardaki Stok Malzeme	847
Toplam Malzeme Mevcudu	13.842



Elektronik Fon Transferi İşlemleri

İller Bankası kaynaklarının verimliliğini arttırmak ve kaynak maliyetini düşürmek adına, Banka iş ve işlemlerini çağdaş bankacılık işlemlerinden olan Elektronik Fon Transferi yöntemi ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, yerel yönetim payları, Banka tarafından kullanılan krediler karşılığı iş yapan yüklenicilerin hakediş ödemeleri ile İller Bankası'nın cari giderlerine ait tüm ödemeler, hiçbir aracı bankaya bağımlı olmadan ve hak sahiplerinin talepleri doğrultusunda doğrudan çalıştıkları banka şubelerine 1 saatlik süre içinde Elektronik Fon Transferi (EFT) Merkezinde gerçekleştirilmektedir.

2022 yılı içinde İller Bankası EFT merkezince muhtelif banka ve finans kuruluşlarına 1.242.649.927 Bin TL tutarında 106.190 adet giden havale işlemi ve 1.242.658.379 Bin TL tutarında 15.764 adet gelen havale işlemi yapılmıştır.



Bankacılık İşlemleri

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde kalkınma ve yatırım bankası olarak faaliyet gösteren İller Bankası, 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" ve bu Kanuna dayalı olarak hazırlanan İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesi ve Krediler Yönetmeliği çerçevesinde yerel yönetimlere kısa, orta ve uzun vadeli kredi açmakta ve bu idarelere gayrinakdi kredi kullanırmaktadır.

Bankacılık Kanununun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası gereği ve 28 Şubat 2018 tarih 30346 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Kamu Haznedarlığı Genel tebliğinde yapılan değişiklik ile il özel idareleri, belediyeler ve müstakrizlerimizden fon kabul temin etmektedir.



Hazine Yönetimi

İller Bankası, Yönetim Kurulu'nun 16 Kasım 2017 tarih ve 35/968 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası gereği ve 28 Şubat 2018 tarih 30346 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Kamu Haznedarlığı Genel tebliğinde yapılan değişiklik ile il özel idareleri, belediyeler ve müstakrizlerimizden fon kabul edilebilmektedir.

2022 yılında ortaklarımızdan 39.674.542 Bin TL fon toplama ve 35.091.713 Bin TL ödeme işlemi gerçekleştirilmiş olup bunun 4.582.829 Bin TL'si 2023 yılına devretmiştir. Bu işlemlerle ilgili İller Bankası ortaklarına ve müstakrizlere 711.491 Bin TL faiz ödenmiştir.

2022 yılı içerisinde Bankalar arası para piyasalarında Banka likit fazlasının değerlendirilmesinden 3.353.299 Bin TL faiz geliri elde edilmiştir. Buna karşılık Bankanın kısa vadeli nakit ihtiyaçlarını karşılamak için bankalar arası piyasalardan ve uzun vadeli kredilerden borçlanılması sonucu 900.697 Bin TL faiz gideri ödemesi olup hazine işlemlerinden net 1.741.111 Bin TL faiz geliri elde edilmiştir.



Eğitim Faaliyetleri

İller Bankası, insan kaynağına yönelik eğitim faaliyetlerine özel önem vermektedir. Banka personelinin yetkinliklerinin ve bilgi birikimlerinin artırılabilmesi için yurt içinde kurs ve seminerler düzenlenmekte, yurt içinde ve yurt dışında düzenlenen kurs ve seminerlere personelin katılımı sağlanmaktadır.

İller Bankası tarafından 2022 yılı içerisinde alınan eğitimler kapsamında 111 personele eğitim verilmiştir.



Kalite Yönetim Sistemi

Bankamız Türk Standardları Enstitüsünden (TSE) ilk defa 3 Aralık 2013 tarihinde TS EN ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi olarak, kalite yönetim sistemini uygulamaya geçmiştir. Uluslararası Standardizasyon Organizasyonu (ISO) 15 Eylül 2015 tarihinde risk tabanlı süreç yönetimini esas alan ISO 9001:2015 versiyonunu yayımlamış ve 2015 versiyonuna geçişi zorunlu hale getirmiştir. Bankamız TS EN ISO 9001:2015 belgesini 2018 yılında gerçekleştirilen I. gözetim ve geçiş tetkiki neticesinde almıştır.

Bankamızda yönetim sistemi yaklaşımı olarak TS EN ISO 9001:2015 kapsamında risk bazlı süreç yönetimi uygulanmaktadır. Bankamızda uygulanmakta olan kalite yönetim sistemi 2019 yılında yapılan çalışmalar neticesinde iç sistem birimlerimizin çalışmaları ile entegre edilmiştir. İç sistem birimlerimiz olan İç Kontrol Dairesi Başkanlığı ve Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın belirlemiş olduğu süreçler ve riskleri Planlama Koordinasyon Dairesi Başkanlığının koordinasyonunda kalite yönetim sistemi çerçevesinde de izlenmektedir.

2022 yılı içerisinde Bankamızın yeni hizmet binasına taşınmasıyla 25-29 Nisan 2022 tarihlerinde Adres Değişikliği ve II. Gözetim Tetkiki yapılmış, 15-16 Kasım 2022 tarihlerinde ise TSE yetkileri tarafından belge yenileme tetkiki gerçekleştirilmiş ve belgemiz yenilenmiştir.



Sigortacılık İşleri

Sigortacılık işleri Groupama Sigorta A.Ş., Türkiye Sigorta A.Ş., Ankara Sigorta A.Ş. ve Bereket Sigorta A.Ş.'nin acentelik sıfatıyla yerel yönetim, banka personeli ve diğer şahıs ve firmaların tesis, araç, malzeme ve binalarının sigorta işlemlerine aracılık eden İller Bankası, 2022 yılı içerisinde 5579 adet poliçe düzenleyerek 2.404 Bin TL komisyon geliri elde etmiştir.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları

İller Bankası Kuruluş Kanunu gereği faaliyetlerini yerel yönetimlerin ihtiyaçları olan alt ve üst yapı yatırımları için proje geliştirmek, danışmanlık hizmeti sunmak ve projelere kredi temin etmek şekliyle yerine getirmektedir. Banka, yürüttüğü hizmetlere paralel olarak yurt içinde ve yurt dışında gelişen teknoloji ve kullanılan ürünleri de yakından takip etmektedir.

Yeni faaliyet alanları kapsamında, Coğrafi Bilgi Sistemleri ve Kent Bilgi Sistemi çalışmaları yanında, Yenilenebilir Enerji Kaynakları, Sokak Sağlıklaştırma Projeleri ve Enerji Verimliliği ile Kentsel Ulaşım Çalışmaları devam etmektedir.

Bu çerçevede;



Sokak Sağlıklaştırma Projeleri

Belediyelerinin talebine istinaden Bankamızca ele alınan toplam 217 adet sokak sağlıklaştırma işi bulunmaktadır.

Söz konusu 217 adet sokak sağlıklaştırma işi için Bankamızca; 118.000 Bin TL'si kredi, 535.000 Bin TL'si hibe olmak üzere toplam 653.000 Bin TL finansman tutarı tahsis edilmiş/edilecektir.

Bankamızca yürütülmekte olan toplam 95 adet işten;

- 10 adet işin projesi Bankamız ve Bakanlıkça, 12 adet işin projesi Bankamızca ve 73 adet işin projesi Belediyesince yürütülmektedir.
- Bu işlerden; 28 adet işin yapımı tamamlanmış, 15 adet işin yapımı devam etmekte, 7 adet iş ihale aşamasında, 45 adet işin proje çalışmaları devam etmektedir.

Bankamızca yapımı yürütülmekte olan toplam 122 adet işten;

- 40 adet işin yapımı tamamlanmış, 31 adet işin yapımı devam etmekte, 10 adet iş ihale aşamasında, 41 adet işin proje çalışmaları devam etmektedir.



Kent Bilgi Sistemi:

Bir kentin, coğrafi özelliklerini, insanlarını ve sosyo-ekonomik niteliklerini, üst dokusunu ve altyapısını, akıllı ve katmanlı haritalarını, gelir ve gider sistemlerini kapsayan sayısal ve sözel bilgilerinin ilişkilendirilmesi; mükellefiyet ve aboneliklerin belirlenmesi, gerekli personel, bilgisayar donanımı ve yazılım altyapılarının oluşturulması, sistemin yaşayan ve sürekli güncellenen bir projeye dönüşmesi, karar ve denetim mekanizmalarının daha hızlı ve daha doğru işlemesi için, veri toplama, bilgi sunma ve hizmet üretmede tam koordinasyonun sağlanmasıdır. Bu çerçevede İller Bankası tarafından Belediyelere ve yerel idarelere kredi ve teknik olanaklar sağlanmaktadır.



Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji

Bilimsel gerekçeler ve İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi, İklim Değişikliği sebebinin "iklim sistemi üzerindeki yakmaya dayalı insan kaynaklı tehlikeli etki" olduğunu ortaya koymuştur. Bilim bize, iklimdeki acil durumlara müdahale etmek ve iklim felaketinden kaçınmak için küresel sıcaklık artışını 2°C mümkünse 1.5°C ile sınırlamamız gerektiğini söylüyor.

Küresel olarak, binalar ve inşaat sektörü yaklaşık %40 oranında karbon emisyonu sağlıyor. Mevcut binaları yenilemek ve en yüksek enerji verimliliği standartlarında yenilerini inşa etmek emisyonları büyük ölçüde ve maliyet etkin bir şekilde azaltacaktır.

Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) analizleri, Paris Anlaşmasının 2°C hedefine ulaşmak için gereken karbon azaltımının %40'ından fazlasının enerji verimliliğinden gelmesi gerektiğini gösteriyor. Bu gerçekler ışığında İller Bankası, T.C Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından Enerji Verimliliği alanında Etüt, Proje ve Danışmanlık hizmetleri vermek üzere 4 Aralık 2018 tarihinde yetkilendirilmiştir.

Kamu Binalarında Enerji Tasarrufu konulu Cumhurbaşkanlığı Genelgesi (2019/18) ile Kamu Kaynaklarının verimli kullanılması ve enerji maliyetlerinin kamu sektörü üzerindeki yükünün azaltılması hedeflenmektedir. Enerji Verimliliği Kanunu'na göre enerji yöneticisi görevlendirmekle yükümlü olan (yıllık toplam enerji tüketimi 250 TEP ve üzeri veya toplam inşaat alanı 10.000 m2 ve üzeri) kamu binalarının 2023 yılı sonuna kadar asgari %15 enerji tasarrufu sağlaması gerekliliğini getirmektedir.

Enerji verimliliği etütleri ile binalarda ve arıtma tesislerinde enerji tüketimleri tespit edilecek ve gerekli iyileştirme faaliyetleri ile bu tüketimin azaltılması sağlanabilecektir. Genel enerji tüketimini azaltmak, aynı zamanda yenilenebilir enerjinin kalan enerji gereksiniminin daha da büyük bir kısmını karşılamasını sağlayacaktır. Bu durum Banka ve Yerel yönetimler için gerçek bir "kazan-kazan"durumdur.

Bu itibarla Bankamız; Enerji Yönetimi (ISO 50001) ve Enerji Verimliliği, Yenilenebilir Enerji Kaynakları, Bölgesel Isıtma ve Isı Pompası ve Isı Depolama konularında etüt, fizibilite ve projelerin hazırlanması, ayrıca bu işlerin yapımı için gerekli olan her türlü teknik ve finansal desteği ile Yerel Yönetimlerin yanındadır.

Yerel Yönetimlerimizin elektrik tüketimlerini temiz ve tükenmez enerji kaynakları aracılığıyla üreterek karşılamaları için atacakları adımlar, en önemli yatırımlar arasında yer almaktadır. Ancak enerjimizi verimli kullanarak tüketimi azaltmak, aynı zamanda yenilenebilir enerjinin kalan enerji gereksiniminin daha da büyük bir kısmını karşılamasını sağlayacağı göz ardı edilmemelidir.

Cumhurbaşkanlığı 5 yıllık programında; 2023 yılına kadar yedi bölge için iklim değişikliğe uyum stratejisi ve eylem planlarının hazırlanacağı hedefi yer almaktadır. Bu kapsamda, Bankamızın da görevlendirildiği eylemlerden biri olan, tüm Türkiye'deki içmesuyu, atıksu arıtma ve atık depolama gibi kritik altyapı tesislerinin afet risk analizleri (taşkın ve heyelan riski vb.) Bölge Müdürlüklerimiz vasıtasıyla yapılmış ve varsa riskler, alınması gereken önlemler ve öneriler saptanmış, sonuçları bölgesel ölçekte hazırlanan eylem planlarına katkı sağlaması açısından Bakanlığımız ile paylaşmıştır.

Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığının Dünya Bankası ile yürüttüğü çalışmalar kapsamında, Bankamızın, İklim ve Afet Risk Yönetim Kapasitesinin Geliştirilmesi İçin Teknik Destek Projesi hazırlanmıştır. Proje kapsamında, Bankamız personelinin iklim ve afet risk yönetimi konularını değerlendirme ve bunları projelere dahil etme kapasitesinin geliştirilmesine yönelik çalışma grubu oluşturulmuş, eğitimler alınmış, taslak kılavuz hazırlanmış ve söz konusu proje tamamlanma aşamasına gelmiştir. Proje sonucunda, Bankamızca yatırım projelerine, iklim ve afet risklerinin dâhil edilmesi ve proje düzeyindeki müdahaleler ile bağlantılı iklim eş faydalarının elde edilmesi için destek sağlanmasına yönelik çalışmalar yapılması hedeflenmektedir.



Bankamız, yerel yönetimlere ait sektör bazlı yapmış olduğu altyapı ve üstyapı tesislerine ait projeleri hayata geçirmekle birlikte hem küresel ısınmaya sebep olan sera gazlarının azaltılması hem de değişen iklime uyum sağlanması konularında iklim değişikliği ile mücadele eden iklim dostu şehirlerin yapılanmasına katkı sağlamaktadır. Yapılan çalışmalara örnek olması açısından bazılarının ayrıntılı açıklamaları bakacak olursak; Bankamızca atıksu arıtma tesisleri üniteleri üzerine güneş paneli entegre edilmesi ile bu tür tesislerin enerji tüketiminin yenilenebilir enerji kaynakları ile karşılanması iklim değişikliği ile mücadelede önemli katkı sağlanmaktadır. Bankamızca, yerel yönetimlerin toplu taşıma, metro ve hafif raylı sistemlerine kredi verilerek fosil yakıtların tüketimi azaltılmakta, bireysel taşıt kullanımı yerine toplu taşıt kullanımı özendirilmekte, bu da hem maliyet, hem enerji tüketimi, hem de doğaya CO2 salınımının azaltılması bakımından katkı sağlamaktadır.

YÖNETİM KURULU



Ertan YETİM
Yönetim Kurulu Başkanı

Ertan YETİM, 1966 yılında Trabzon'da doğdu. İlk, orta ve lise eğitimlerini Trabzon'da tamamladı. 1988 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümünde lisans eğitimini tamamladı. 2017 yılında Okan Üniversitesi'nde Kentsel Dönüşüm bölümünde yüksek lisansını tamamladı. 2020 yılında Atatürk Üniversitesi İşletme bölümünü bitirdi. 1988-1997 yılları arasında özel sektörde İnşaat Mühendisi, Şantiye Şefi ve Teknik Müdürlük görevlerinde bulundu. 1997-2004 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediyesi işbirliği KİPTAŞ'ta Anadolu ve Avrupa Yakası Şantiye Kontrol Amiri olarak görev yaptı. 2004-2005 yıllarında TOKİ işbirliği Emlak Pazarlama İnşaat Şirketine Genel Müdürlük görevinde bulundu. 2005-2011 yılları arasında Emlak Konut GYO A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve İcra Üye olarak yönetimde bulundu. 2007 yılında TOKİ'de uzman olarak memuriyete başlamış olup Birinci Derece Daire Başkanlığı yaptı. 2011-2018 yılları arasında Emlak Konut GYO A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürüttü. T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 16 Temmuz 2018 tarih ve 123820 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan YETİM, 16 Temmuz 2021 tarihinde yeniden atanarak halen görevini sürdürmektedir. 20 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmekte olup ayrıca T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Yüksek Fen Kurulu Başkanı olarak görevini de yürütmektedir.

YÖNETİM KURULU



Tufan BÜYÜKUZUN
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Tufan BÜYÜKUZUN, 1975 yılında Gaziantep'de doğdu. İlk, orta ve lise eğitimlerini Gaziantep'de tamamladı. 1996 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri bölümünden mezun oldu. Maliye Bakanlığında 1997-2004 yılları arasında Milli Emlak Kontrolörlüğü, 2004-2012 yılları arasında Daire Başkanlığı, 2012-2014 yılları arasında Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 2014-2016 yılları arasında Devlet Malzeme Ofisi Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulundu. 2016 yılında Milli Emlak Genel Müdürlüğü'ne atanmış olup, görevine devam etmektedir. T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 25 Mart 2022 tarih ve 3287301 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'ne Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup 29 Mart 2022 tarihinde görevine başlamıştır. Yönetim Kurulunun 7 Nisan 2022 tarih ve 14/385 sayılı Kararı ile Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.



Rahmi METİN
Yönetim Kurulu Üyesi*

Rahmi METİN, 1969 yılında Rize'de doğmuştur. İlk ve orta eğitimini Rize'de tamamlamıştır. 1993 yılında Atatürk Üniversitesi Sosyoloji bölümünden mezun olmuştur. 2012-2014 yılları arasında Erciyes Üniversitesinde Siyaset Felsefesi alanında Tezli Yüksek Lisansını yapmıştır. 1993-2004 yılları arasında Rize'de özel bir dershanede felsefe öğretmenliği yapmış ve aynı zamanda ortağı olduğu dershanelerin Genel Müdürlük görevini yürütmüştür. 2004 yılında Mahalli İdareler Seçimlerinde Rize İl Genel Meclis Üyesi seçilmiş ve 2009 yılına kadar da Meclis Başkanlığı görevini yürütmüştür. 2009 Mahalli İdareler Seçimlerinde yeniden İl Genel Meclis Üyesi ve Meclis Başkanı seçilmiş olup 2011 yılına kadar Meclis Başkanlığı görevini ve 2014 yılına kadar da Meclis Üyeliği görevlerini yerine getirmiştir. Rize Üniversite Mezunları Derneğinde (RÜDER) 3 dönem ve Rize İlnde Üniversite Geliştirme Derneğinde 2009-2014 yılları arasında başkanlık görevlerinde bulundu. Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesinde Geliştirme Vakfı Kurucu Üyesi ve Denetleme Kurulu Başkanı olarak görev alan Rahmi METİN, 31 Mart 2019 Mahalli İdareler Seçimlerinde Rize Belediye Başkanı seçilmiştir. 27 Haziran 2019 tarihinde yapılan İller Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul toplantısında Belediye başkanlığına Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen METİN, 24 Mart 2022 tarihinde yeniden seçilerek halen bu görevini sürdürmektedir.



Hakan AKKAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi*

Hakan AKKAŞ, 1967 yılında Sivasta doğmuştur. İlk, orta ve lise eğitimlerini Sivasta tamamlamıştır. 1991 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi Hukuk Fakültesini bitirdi. Avukatlık stajı ve askerlik hizmeti sonrasında 1994 yılında Sivas Barosuna bağlı olarak avukatlığa başladı. Askerlik hizmeti sırasında yazılmasında büyük katkı sağladığı ve halen yürürlükte olan "Asker Kişilerin Yargılanması, Avukat Tutulması ve Ücretinin Ödenmesi"ne ilişkin yönerge çalışmalarında bulundu. 1996-1997 yıllarında Sivas Demir Çelik İşletmesinde Yönetim Kurulu Üyesi ve 1999-2003 yılları arasında Sivas Barosunda Yönetici olarak görev yaptı. 2019 yılında yapılan Mahalli İdareler Seçimlerinde Sivas İl Genel Meclis Üyesi seçilen Hakan AKKAŞ, Meclis Başkanlığı görevini de yerine getirmektedir. 27 Haziran 2019 tarihinde yapılan İller Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul toplantısında İl Özel İdareleri adına Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen AKKAŞ, 24 Mart 2022 tarihinde yeniden seçilerek halen bu görevini sürdürmektedir.



Dr. İlker EREN
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Denetim Komitesi Başkanı

Dr. İlker EREN, 1966 yılında Erzurum ilinin, İspir ilçesinde doğmuştur. 1989 yılında Anadolu Üniversitesi İktisat bölümünden mezun olmuştur. 1989-1990 döneminde İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Para-Banka anabilim dalında yüksek lisans ve 1992-2000 yılları arasında aynı üniversitede Para-Banka anabilim dalında doktora eğitimini bitirerek (phD) unvanı ile eğitim hayatını tamamlamıştır. 1995-2016 yılları arasında özel sektörde zaman zaman ISO ilk 500 firma arasında yer alan grup firmalarında Finansman ve Mali İşler Koordinatörlüğü görevini uzun süre yürütmüştür. Halen İstanbul merkezli Beşiktaş Tersane A.Ş. Finansman Müdürlüğü görevini sürdürmektedir. T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 10 Ağustos 2018 tarih ve 141256 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan EREN, 16 Ağustos 2021 tarihinde yeniden atanarak halen görevini sürdürmektedir. Yönetim Kurulunun 11 Nisan 2019 tarih ve 12/189 sayılı Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili, 11 Nisan 2019 tarih ve 12/190 sayılı Kararı ile de Denetim Komitesi Başkanı seçilmiş olup halen bu görevleri sürdürmektedir.



Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Yusuf BÜYÜK, 1968'de Rize'de doğdu. 1994 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Fakültesi İnşaat Mühendisliğini bitirdi. Yüksek lisansını 2013 yılında Türk Hava Kurumu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalında tamamladı. Bir süre özel sektörde mühendis olarak çalıştı. Rize Belediyesinde Kontrol Mühendisliği yaptı. Ankara Büyükşehir Belediyesi BUGSAŞ A.Ş. Genel Müdürlüğünde Teknik Müdür, Ankara Başkent Doğalgaz Dağıtım A.Ş. Genel Müdürlüğünde Genel Müdür Yardımcılığı, Ankara Büyükşehir Belediyesi PORTAŞ A.Ş. Genel Müdürlüğünde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 15 Ocak 2013'de İller Bankası A.Ş.'de Daire Başkanı olarak göreve başladı. 8 Şubat 2013'de İller Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığına atandı. 8 Ağustos 2016 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan BÜYÜK, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 22 Aralık 2016 tarih ve 13562 sayılı Oluru ile Genel Müdürlük görevine asaleten atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir. Ayrıca birçok sivil toplum kuruluşunun kurulmasında ve yönetiminde görev yapmıştır.



Mücahit DEMİRTAŞ
Yönetim Kurulu Üyesi

Mücahit DEMİRTAŞ, 1959 yılında Erzincan Refahiye'de doğdu. 1982 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Sakarya Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümünde lisans eğitimini tamamladı. 1982-2009 yılları arasında Sümerbank Genel Müdürlüğü, Bursa İl Millî Eğitim Müdürlüğü ve İstanbul Büyükşehir Belediyesinde çeşitli kademelerde yöneticilik görevlerinde bulundu. 2005-2009 yılları arasında İGDAŞ Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenen DEMİRTAŞ, 2009 yılından itibaren T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığında İstanbul İl Müdürlüğü, Yapı İşleri Genel Müdürlüğü ve Müsteşar Yardımcılığı görevlerinde bulunmuş olup 2018 yılı Haziran ayından itibaren Bakan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 29 Eylül 2016 tarih ve 9687 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup Yönetim Kurulunun 6 Ekim 2016 tarih ve 33/915 sayılı Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir. 20 Temmuz 2018 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılarak Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini devam eden DEMİRTAŞ, 29 Eylül 2022 tarihinde yeniden atanarak halen görevini sürdürmektedir. Türk Dünyası Mühendisler ve Mimarlar Birliği'nin de Genel Başkanı olup İngilizce ve Arapça bilmektedir.

AKTİF PASİF KOMİTESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Başkan

Yusuf BÜYÜK,
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Salih YILMAZ, Genel Müdür Yardımcısı
Onuray GÖZÜTOK, Genel Müdür Yardımcısı

Bankada Aktif-Pasif Komitesi Yönetim Kurulu'nun 19 Mart 2014 tarih ve 3/28 sayılı Kararı ile oluşturulmuştur. Ayda en az bir defa toplanan Komite Bankanın mali yapısını, portföyünü, kredi faizlerini, para ve sermaye piyasalarındaki ve diğer Bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimini yapmakta ve bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemekte, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınmasını ve alınan kararların uygulanmasını takip etmektedir.

Aktif-Pasif Komitesi 2022 yılında 12 toplantı yaparak 12 adet karar almıştır.

DENETİM KOMİTESİ

Dr. İlker EREN

Denetim Komitesi Başkanı

Sayın EREN'in özgeçmişi 42'inci sayfada verilmiştir.

Tufan BÜYÜKUZUN

Denetim Komitesi Üyesi

Sayın BÜYÜKUZUN'un özgeçmişi 43'üncü sayfada verilmiştir.

22 Şubat 2008 tarih ve 8/92 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur. Çalışmalarını Yönetim Kurulunun 25 Haziran 2008 tarih ve 21/298 sayılı kararları ile onaylanan "Denetim Komitesinin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütmekte iken, 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanunun yürürlüğe girmesiyle birlikte Yönetim Kurulunun 26 Temmuz 2011 tarih ve 23/286 sayılı kararları ile kabul edilen İller Bankası AŞ Denetim Komitesi Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmış olup, Yönetim Kurulunun 27 Eylül 2012 tarih ve 29/520 sayılı kararları ile kabul edilen İller Bankası AŞ Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmeye devam etmektedir.

Denetim Komitesi tarafından 2022 yılı içerisinde 32 toplantı yapılmış ve bu toplantılarda 59 konu görüşülmüştür.

DENETİM KURULUNA İLİŞKİN BİLGİLER



Turan KONAK
Denetim Kurulu Üyesi

Turan KONAK, 1973 yılında Trabzon'da doğdu. İlk ve orta öğrenimini Trabzon'da tamamladıktan sonra İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden 1994 yılında birincilikle mezun oldu. Daha sonra aynı üniversitede Kamu Yönetimi Ana Bilim Dalında yüksek lisansını tamamladı ve "Yerel Yönetimlerde Denetim ve Ombudsman" ile ilgili tez hazırladı. Daha sonra Beykent Üniversitesinde İşletme Anabilim dalında MBA programını tamamladı. İş hayatına 1995 yılında İstanbul Büyükşehir Belediyesinde Encümen Müdürlüğünde başladı. Aynı birimde Müdür Yardımcılığı ve Müdürlük yaptıktan sonra Yazı İşleri ve Kararlar Daire Başkanlığı görevinde bulundu. Belediye Encümen üyeliğinin yanında, Müfettişlik ve İstanbul Büyükşehir Belediyesinin iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkanlığı yaptı. İstanbul İl İnsan Hakları Kurulu Üyeliği görevinde bulundu. Bu süre zarfında Belediye Meclisi ve encümen, ihale mevzuatı, imar planları ve imar uygulamaları, elektronik yazışma ve dijital arşiv, yerel yönetimlerde denetim konularında deneyim kazandı, bu konularda çok sayıda seminere katıldı ve seminerler verdi. 2016 - 2018 yılları arasında Başbakanlıkta önce Daire Başkanı daha sonra İdari ve Mali İşler Başkanı olarak görev yaptıktan sonra 6 Ağustos 2018 tarihinde Yerel Yönetimler Genel Müdürlüğü görevine atandı. T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 10 Ağustos 2018 tarih ve 141256 sayılı Oluru ile İller Bankası AŞ'de Denetim Kurulu Üyesi olarak atanan KONAK, 15 Ağustos 2021 tarihinde yeniden atanarak halen bu görevini sürdürmektedir.



Fatih ÖZGÖKÇEN
Denetim Kurulu Üyesi

Fatih ÖZGÖKÇEN, 1977 yılında Konya'da doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Konya'da tamamlamıştır. 2002 yılında Çankaya Üniversitesi Hukuk Fakültesini bitirdi. Yüksek lisans eğitimini Selçuk Üniversitesi Hukuk Fakültesi Özel Hukuk ana bilim dalında tamamladı. Meslek hayatına 2003 yılında serbest avukatlık yaparak başlayan ÖZGÖKÇEN, çeşitli şirket ve kamu kurumlarında Hukuk Müşavirliği görevi yürütmüştür. 2002 - 2017 yılları arasında çeşitli derneklerde ve Konyaspor Futbol Kulübünde Başkan Vekilliği ile Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 31 Mart yerel seçimlerinde Konya Büyükşehir Belediyesi meclis üyeliğine seçilen ÖZGÖKÇEN, Konya Büyükşehir Belediyesi Başkan Vekilliği görevini de üstlenmiştir. Halen Kültür Bakanlığı Konya Koruma Bölge Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir. T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 10 Ağustos 2018 tarih ve 141256 sayılı Oluru ile İller Bankası AŞ'de Denetim Kurulu Üyesi olarak atanan ÖZGÖKÇEN, 15 Ağustos 2021 tarihinde yeniden atanarak görevini sürdürmektedir.



Tuncay İNCİ
Denetim Kurulu Üyesi

Tuncay İNCİ, 1982 yılında Ankara'da doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Ankara'da tamamladı. 2005 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat bölümünden mezun oldu. Yüksek lisans eğitimini University of East London Uluslararası İşletme bölümünde (MBA) tamamladı. Mesleki kariyerine 2011 yılında Vergi Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan İNCİ, 2014 yılında Vergi Müfettişliğine, 2022 yılında Vergi Başmüfettişliğine atandı. 2017-2018 yılları arasında Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı bünyesinde strateji ve iş geliştirme biriminde idari görevde bulundu. 2019-2020 yılları arasında Vergi Denetim Kurulu Başkanlık Grup Başkanlığında Grup Başkanı, 2020-2021 yılları arasında ise Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı Ankara Vergi İdaresi Denetim Daire Başkanlığında Daire Başkanı olarak görev yaptı. Bu süre zarfında Vergi Denetim Kurulu Merkez Rapor Değerlendirme Komisyonu üyeliği, Yetki, Yeterlilik Komisyon üyeliği ve Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Ar-Ge Değerlendirme ve Denetim Komisyonu üyeliği görevlerinde bulundu. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 29 Eylül 2022 tarihinde İller Bankası AŞ. Denetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır. İyi derecede İngilizce bilmektedir.

- 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun'un 9'uncu maddesi gereği, Bankanın Denetim Kurulu üç üyeden oluşmaktadır. Üyelerden ikisi T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı, biri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından atanmaktadır. Denetim Kurulu Üyelerinin, Banka Yönetim Kurulu Üyeleri için aranan şartları taşıması gerekmektedir.
- 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun'un 9'uncu maddesinin (2)'nci fıkrası "Denetim Kurulu üyelerine, her yıl Yüksek Planlama Kurulu'na Denetim Kurulu üyeliği için belirlenen ücret ve diğer mali hakları aşmayacak şekilde ve Genel Kurul tarafından belirlenecek tutarda aylık ücret ve diğer mali haklar ödenir" hükmü çerçevesinde ücret ödemesinin dışında herhangi bir mali menfaat sağlanmamaktadır.

GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARINA İLİŞKİN BİLGİLER



Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Sayın BÜYÜK'ün özgeçmişi 42'inci sayfada verilmiştir.



Salih YILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı

Salih YILMAZ, 1966 yılında Erzincan/Kemaliye'de doğdu. Vefa Lisesi'nin ardından, 1988 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun oldu. Özel sektör deneyimi sonrası, 1995-2007 yılları arasında Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik yaptı. 2006 yılında İller Bankası Denetçisi olan YILMAZ, bu görevini sürdürürken 22 Mart 2007 tarihinde ortak kararname ile İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atandı ve daha sonra Denetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Müşavir olarak görev yaptı. 17 Nisan 2014 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Lüksemburg Bankacılık Formasyon Enstitüsü'nde (IFBL) Proje Finansmanı ve Kredi Analizi konularında eğitim aldı. İslami Finans ve Sukuk Eğitim Sertifikası, Kredi Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı, Türev Araçlar Lisansı ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı sahibidir. Türkiye ve Orta Doğu Amme İdaresi Enstitüsü'nde 52 nci Dönem Üst Düzey Kamu Diplomasası Eğitim Programını (KADEP) tamamlamıştır. Ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'na Bağımsız Denetçi olarak yetkilendirilmiştir.



Selahattin ÖZSOY
Genel Müdür Yardımcısı

Selahattin ÖZSOY, 1964 tarihinde Elazığ'ın Palu ilçesinde doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Elazığ Palu'da tamamladı. 1988 yılında İ.T.Ü. Sakarya Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği bölümünden mezun oldu. 2015 yılında Okan Üniversitesinde İşletme dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamladı. 1988-1989 yılları arasında serbest Mühendis olarak çalıştı. 1989 yılında İnşaat Mühendisi olarak İller Bankası Elazığ Bölge Müdürlüğü'nde göreve başladı. 1989-1991 yılları arasında Yedek Subay Öğretmen olarak askerlik görevini Ankara'da tamamladı. İller Bankasında; 1989-2008 yılları arasında İnşaat Mühendisi, Başmühendis ve Yapım- Proje Şube Müdürü olarak görev yaptıktan sonra, 2008 yılında Elazığ Bölge Müdürü olarak atandı. 2014 - 2017 yılları arasında İzmir Bölge Müdürü olarak görev yapan ÖZSOY, 6 Mart 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.



Emrah BAYDEMİR
Genel Müdür Yardımcısı

Emrah BAYDEMİR, 1979 yılında Elbistan/Kahramanmaraş'ta doğdu. Lise öğrenimini İstanbul Atatürk Fen Lisesi'nde tamamladı. 2002 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümünde lisans eğitimini tamamladı. 2002-2018 yılları arasında çeşitli özel sektör firmalarında ulusal ve uluslararası projelerde ofis mühendisi, kontrol mühendisi, iş geliştirme müdürü, teknik koordinasyon müdürü (Dünya Bankası Satınalma Danışmanı) olarak görev yapmıştır. Enerji ve kentsel altyapı sektöründe profesyonel teknik ve finansal danışmanlık hizmetleri ile taahhüt hizmetlerini yerine getiren ve uluslararası hizmet veren kuruluşlarda üst düzey yöneticilik ve genel müdürlük görevini yürütmüştür. T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 26 Nisan 2018 tarih ve 17591 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir. İleri düzeyde İngilizce bilmektedir.



Volkan BEKTAŞ
Genel Müdür Yardımcısı

Volkan BEKTAŞ, 1974 yılında Trabzon Vakfıkebir'de doğdu. 1998 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünü bitirdi. 2013 yılında Avrasya Üniversitesi İşletme Bölümünde yüksek lisansını tamamladı. İller Bankası Erzurum Bölge Müdürlüğü'nde 1998-2001 yılları arası Makine Mühendisi, İller Bankası Trabzon Bölge Müdürlüğü'nde 2001-2011 yılları arası Mühendis, İller Bankası Trabzon Bölge Müdürlüğü'nde 2011-2013 yılları arası Teknik Uzman, 2013 yılında Trabzon Bölge Müdürlüğü'nde Yapım Uygulama Müdürü, 2013-2018 yılları arasında Gaziantep Bölge Müdürü, 2018-2019 yılları arasında Trabzon Bölge Müdürü olarak görev yaptı. Genel Müdürlük Makamının 18 Ocak 2019 tarih ve 6247 sayılı Oluru ile Genel Müdür Yardımcılığına vekaleten atanmıştır. 15 Mayıs 2019 tarih ve 30775 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir. Orta düzeyde İngilizce bilmektedir.



Erdoğan TOPCU
Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan TOPCU, 5 Ekim 1966 tarihinde Artvin'in Ardanuç ilçesinde doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Ardanuç'da tamamladı. 1987 yılında Fırat Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği bölümünden mezun oldu. 2015 yılında Anadolu Üniversitesi (AÖF) İşletme Fakültesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 2019 yılında Ankara Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsü Gayrimenkul Geliştirme ve Yönetimi dalında yüksek lisansını tamamladı. 1988 yılında İnşaat Mühendisi olarak İller Bankası Trabzon Bölge Müdürlüğü'nde göreve başladı. 1991-1992 yılları arasında yedek subay olarak askerlik görevini Ankara'da tamamladı. İller Bankasında; 1988-2016 yılları arasında İnşaat Mühendisi, Şube Müdürü ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra, 2016- 2020 (Nisan) tarihleri arasında sırasıyla Yatırım Koordinasyon Dairesi Başkanı, Trabzon Bölge Müdürü ve Altyapı Uygulama Dairesi Başkanlığı görevlerini yürüttü. 22 Nisan 2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanan TOPCU, 2 Ekim 2022 tarih ve 31971 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/499 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile asaleten görevini sürdürmektedir.



Onuray GÖZÜTOK
Genel Müdür Yardımcısı

Onuray GÖZÜTOK, 1976 yılında İstanbul'da doğdu. 1998 yılında Ondokuz Mayıs Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Elektrik Mühendisliği bölümünden mezun oldu. 2013 yılında Hoca Ahmet Yesevi Uluslararası Türk-Kazak Üniversitesi İşletme Ana Bilim dalında yüksek lisansını tamamladı. 1998 yılında İller Bankası A.Ş. İçmesuyu Dairesi Başkanlığında Mühendis olarak göreve başladı. İller Bankası A.Ş.'de 1998-2018 yılları arasında Mühendis ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra 2018-2020 yılları arasında Yatırım Değerlendirme Dairesi Başkanlığında Daire Başkanlığı görevini yerine getirdi. 22 Nisan 2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanan GÖZÜTOK, 2 Ekim 2022 tarih ve 31971 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/499 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile asaleten görevini sürdürmektedir.

- Banka Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, 3 numaralı "Üst Kademe Kamu Yöneticileri ile Kamu Kurum ve Kuruluşlarında atama usullerine dair Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi" gereğince Cumhurbaşkanlığı tarafından atanırlar.
- Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına 6107 Sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 12'nci Maddesinin (2)'nci fıkrası "Banka personelinin aylık ücret, ikramiye ve diğer mali ve sosyal hakları ile sözleşme esasları Genel Müdür'ün teklifi ve Yönetim Kurulu'nun kararı ile belirlenir. Ancak aylık ücret, her türlü sosyal yardım, zam, tazminat, ödenek veya diğer adlar altında yapılan bütün ödemelerin aylık ortalaması, Yüksek Planlama Kurulu'nca Banka için tespit edilecek üst sınırı aşamaz."

İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ



Yılmaz ÖZTÜRK
Teftiş Kurulu Başkanı

Yılmaz ÖZTÜRK, 1966 yılında Kayseri'de doğdu. 1988 yılında Ankara Gazi Üniversitesi İktisadi Bilimler Fakültesi Maliye Bölümünden mezun oldu. 1990 yılında Etibank Genel Müdürlüğünde Müfettiş Yardımcısı, 1993 yılında Müfettiş, 1997-2001 yılları arasında İhlas Finans Kurumunda Kıdemli Denetçi ve Ankara Merkez Şube Müdürü olarak görev yaptı. 2001 yılında İller Bankası Müfettişliğine atana ÖZTÜRK, 2005-2021 yılları arasında Başmüfettişlik ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 2021 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığına vekaleten, 2022 yılında ise asaleten atanmış ÖZTÜRK, halen bu görevini sürdürmektedir. Orta seviyede İngilizce ve Almanca bilmektedir.



Nuran BÜYÜKÖZDEMİR
İç Kontrol Dairesi Başkanı

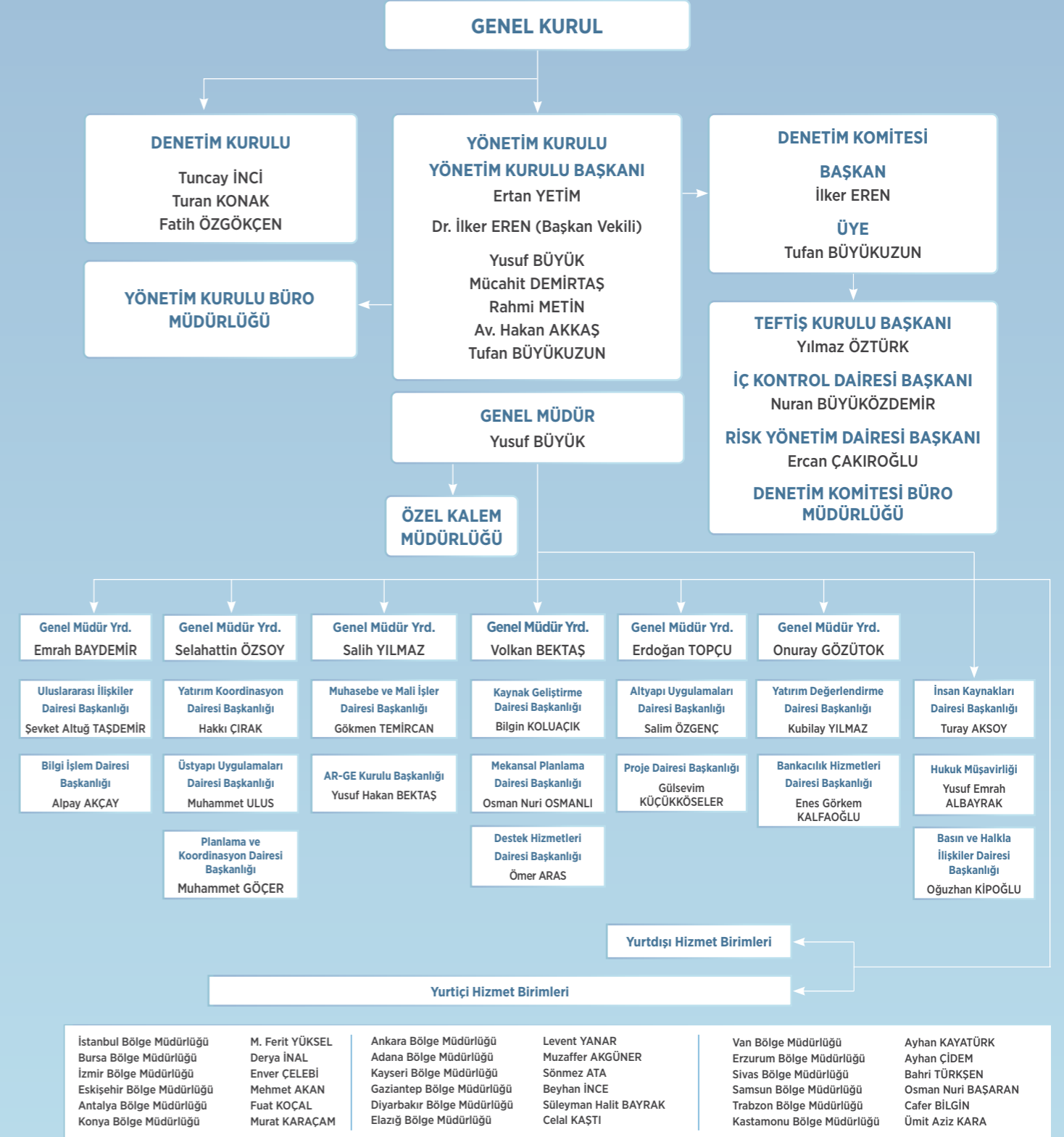
Nuran BÜYÜKÖZDEMİR, 1970 yılında Bolu/Mengen'de doğdu. Lisans eğitimini 1996 yılında Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümünde tamamladı. 1989-1995 yılları arasında Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı Sosyal Güvenlik Kurumu Genel Müdürlüğünde Memur olarak görev yaptı. 1995 yılından itibaren İller Bankası AŞ'de Memur, Şef, Şube Müdürü, Uzman ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra Yönetim Kurulunun 24 Mayıs 2018 tarih ve 10/230 sayılı Kararı ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığına Daire Başkanı olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.



Ercan ÇAKIROĞLU
Risk Yönetimi Dairesi Başkanı

Ercan ÇAKIROĞLU, 1974 yılında Sürmene'de doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümünden mezun olduktan sonra 1996 yılında T.C. Ziraat Bankası Genel Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış; Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak görev yaptıktan sonra 2004 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığına naklen atanmıştır. İller Bankası Genel Müdürlüğünde Müfettiş ve Başmüfettiş görevlerinde bulunduktan sonra Yönetim Kurulunun 21 Mart 2013 tarih ve 9/190 sayılı kararı ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı görevine atanmıştır. Yönetim Kurulunun 17 Temmuz 2014 tarih ve 17/245 sayılı kararı ile Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığına atanmış olup, halen bu görevi yürütmektedir. Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliği tarafından verilen Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatı ile T.C. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından verilen Bağımsız Denetçi Belgesi sahibidir.

İLLER BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ORGANİZASYON ŞEMASI



Not: Organizasyon şeması 8 Şubat 2023 rapor tarihi itibarıyla verilmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Cumhuriyet tarihinin en köklü kuruluşlarından biri olan ve dünya kalkınma bankacılığı tarihinde özgün bir kurum olarak yerini alan Bankamız 15 Milyon TL sermaye ile Belediyelere hizmet vermek amacıyla 1933 yılında "Belediyeler Bankası" adıyla kurulmuş, 1945 yılında görev, yetki ve sorumluluk alanı genişletilerek Yerel Yönetimlere hizmet vermek üzere İller Bankası adına almış ve Ülkenin şehirleşmesinde gereksinim duyulan modern yapıya katkısını arttırmak amacıyla 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" ile Anonim Şirket şeklinde yeniden yapılandırılmıştır.

İl Özel İdareleri, 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 üzere kurulan Bankamız, bu görevlerini yerel yönetimlerin kentsel ihtiyaçlarının karşılanması için geliştirilen projelerine kendi özkaynaklarından ya da uluslararası kaynaklardan en uygun koşullarda finansman sağlayarak, danışmanlık yaparak, optimum ölçekte ve son teknolojiyi kapsayan projeler geliştirerek, belediyelerin hazırlanan bu tür projelerine uygunluk vererek ya da bahsi geçen tüm bu projeleri bizzat kendisi yürüterek yerine getirmektedir.

Güçlü bir özkaynağa sahip olan Bankamız 2022 yılı içerisinde; Yerel yönetimlere yatırım ve finansman programı kapsamında 19.794.308 Bin TL kaynak aktarmıştır. Bu miktarın; 12.696.980 Bin TL'sini özkaynaklardan kredi olarak kullanmış, kalan kısmı ise fon, hibe ve dış Kaynaklı kredi ve hibelerden karşılamıştır.

Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan ve Banka karından ayrılan fonlar ile yürütülen işler kapsamında;

"Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi" (SUKAP)'nden ve Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneğinden Bankamıza aktarılan fonlardan projede yer alan işler için kredi hariç 2022 yılı içerisinde 1.295.301 Bin TL harcama yapılmıştır. Her yıl Banka kârından ayrılan %51'lik paydan "Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 2022 yılı içerisinde 1.285.220 Bin TL hibe kullanılmıştır. Bununla beraber 2022 yılı yatırım programı dışında çeşitli protokoller kapsamında Bankamıza aktarılan fonlardan yıl içerisinde toplam 5.252.775 Bin TL kaynak kullanılmıştır.

Uluslararası Finans Kurumları ile yürütülen çalışmalar kapsamında; Dünya Bankası ile yürütülen projelere ilişkin olarak;

- Belediye Hizmetleri Projesi I'de kredi kullanımı ve geri ödemeleri tamamlanmış olup, Belediye Hizmetleri Projesi II'de kredi kullanımı tamamlanmış kredi geri ödemeleri devam etmektedir.
- Sürdürülebilir Şehirler Projesi I-II ve II. Projenin ek finansmanı kapsamında, kredi kullanımı devam etmekte olup Sürdürülebilir Şehirler Projesi I'de kredi geri ödemeleri başlamıştır.

- Sürdürülebilir Şehirler Projesi, Bileşen A "Sürdürülebilir Şehirler Planlama ve Yönetim Sistemleri" kısmı için finansmanı Avrupa Birliği IPA2 fonundan sağlanan hibenin kullanımı devam etmektedir.

Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA) ile yürütülen projelere ilişkin olarak;

- Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesinde kredi kullanımı tamamlanmış, kredi geri ödemeleri devam etmektedir.
- Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme ve Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projelerinde kredi kullanımları devam etmekte olup Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesinde kredi geri ödemeleri başlamıştır.

Avrupa Yatırım Bankası ile yürütülen projelere ilişkin olarak,

- "Kentsel Altyapı Projeleri I" de kredi kullandırımı tamamlanmış olup geri ödemeleri devam etmektedir.
- "İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi" kapsamında kredi kullandırımı devam etmektedir.
- Avrupa Birliği Bölgesel Vakıf Fonu (MADAD) adı altında tahsis edilen hibe fonun kullanımı için Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile "Belediye Dayanıklılık Programı-I" Hibe Anlaşması kapsamında hibe kullanımı devam etmektedir.

İslam Kalkınma Bankası ile yürütülen projelere ilişkin olarak,

- "Kentçi Ulaşım Projeleri" kapsamında kredi kullanımı ve kredi geri ödemeleri devam etmektedir.

Türkiye'deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) Projesine ilişkin olarak Bankamız ile Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ve Bankamız ile Dünya Bankası arasında kredi ve hibe anlaşmaları çerçevesinde kullandırmalar devam etmektedir.

Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA II) Çevre ve İklim Eylem Programı Bütçesi Projesi altında yerel yönetimlere finansman kullandırımı devam etmektedir.

Uluslararası finans kuruluşlarından 2022 yılı içerisinde Yerel Yönetimlere 3.655.410 Bin TL kredi, 861.397 Bin TL hibe kullandırımı gerçekleştirilmiştir.

Kentsel Dönüşüm Projeleri ve Bankaca T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile ortak yürütülen diğer projeler kapsamında;

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ve Bankamız arasında imzalanan Katı Atık Programı (KAP), Daha Yeşil ve Yaşanabilir Şehirler Hedef Kapsamında 3.000 Km Bisiklet ve 3.000 Km Yeşil Yürüyüş Yolu, 60 Km Çevre Dostu Sokak ve 60.000 m2 Gürültü Bariyeri Yapılması İş Destekleme Protokolü, Millet Bahçesi Yerel Yönetimlerin Kentsel Düzenlemelerini Destekleme Protokolü (KÖYDES), projelerine ilişkin yapılan protokoller ve görevlendirmeler kapsamında çalışmalar tüm hızıyla devam etmektedir.

2022 yılı içerisinde Bankamızın Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 2577 personeli ile gerçekleştirdiği faaliyetleri sonucunda;

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğümüz **%47,49** oranında artarak **62.935.996 Bin TL**'den **92.821.750 Bin TL**'ye ulaşmıştır.
- Toplam krediler **%34,58** oranında artarak **33.947.835 Bin TL**'den **45.687.549 Bin TL**'ye ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları **% 24,78** oranında artarak **28.381.473 Bin TL**'den **35.414.239 Bin TL**'ye ulaşmıştır.

Kâr / Zarar

Bankamızın 2022 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği vergi öncesi 4.451.422 Bin TL'lik ticari kardan 213 sayılı Vergi Usul Kanunu Geçici 32 inci ve 328 inci maddeleri kapsamında yeniden değerlendirme farkı ve yenileme fonuna ait dağıtımına konu edilmeyen 126.895 Bin TL'nin düşülmesinden sonra kalan 4.324.527 Bin TL'den 1.120.524 Bin TL vergi karşılığının ayrılmasından sonra kalan 3.204.003 Bin TL'nin Bankamız Kanunu'na ve Ana Sözleşmesine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

(BİN TL)	Ayrılması Gereken	Kanuni Kesintiler	Tezli Gereken
%5 Kanuni Yedek Akçe	216.226	56.026	160.200
%5 İhtiyari Yedek Akçe	216.226	56.026	160.200
%9 Temettü	389.208	100.848	288.360
%30 Sermaye Payı	1.297.358	336.157	961.201
%51 Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı	2.205.509	571.467	1.634.042
Toplam	4.324.527	1.120.524	3.204.003

Kaynak geliştirme faaliyetleri kapsamında 2022 yılı içerisinde 1.415.129 Bin TL kaynak kullanılmış, yerel yönetimler ve diğer kamu kurum ve kuruluşları ile ortak gayrimenkul projeleri geliştirerek Banka gelirinin önemli düzeyde artırılmasına yönelik kentsel dönüşüm proje faaliyetleri ile arsa satışı karşılığı gelir paylaşımı faaliyetlerine devam edilmektedir. Bu faaliyetlerden 2022 yılı içerisinde 902.033 Bin TL net gelir elde edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun ve tabi olduğu diğer mevzuatlara uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tabloları ve özet raporumuzu takdirlerinize arz eder, Bankamız çalışanlarına teşekkürlerimizi sunarız.

Saygılarımızla...

İLLER BANKASI AŞ YÖNETİM KURULU



Ertan YETİM
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. İtker EREN
Yönetim Kurulu Başkan V.

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

Mücahit DEMİRTAŞ
Üye

Rahmi METİN
Üye

Av. Hakan AKKAŞ
Üye

Tufan BÜYÜKUZUN
Üye



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
The Paragon Tower, Kızılırmak Mah.
Ufuk Üniversitesi Cad. No:2 Kat:13
Çukurambar 06550 Ankara
Tel +90 312 491 7231
Fax +90 312 491 7131
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Şubat 2023 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak üzere hazırlar. Bu raporda finansal durum konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Aslı Işık, SMMM
Sorumlu Denetçi
8 Şubat 2023
Ankara, Türkiye

İnsan Kaynakları Uygulamaları

8 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 ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu"na ve diğer Kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan personel eli ile yürütülür." ve "Banka personelinin hizmet 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. (Değişiklik: 16/05/2012- Kanun-6306/21.md)

Banka sözleşmeli personelinin brüt ücretleri, 11 Nisan 2020 tarih ve 31096 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bazı kamu kurum ve kuruluşlarında görevli, yönetim, denetim ve tasfiye kurulu üyelerinin ücretleri ile sözleşmeli ve kapsam dışı personele uygulanacak taban ve tavan ücretlerin tespitine ilişkin" 2393 sayılı Cumhurbaşkan Kararıyla tespit edilen limitler çerçevesinde Yönetim Kurulu kararıyla belirlenen taban ve tavan ücretlere bağlı kalınmak kaydıyla pozisyonu, öğrenim durumu, yabancı dil seviyesi ve hizmet süresi dikkate alınarak Genel Müdürlük Makamınca belirlenir.

İller Bankası AŞ'nin personel politikası ile personel alımına ilişkin kriterler ile usul ve esaslar 5 Mart 2021 tarih ve 31414 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği"nde belirlenmiştir.

Sınıfı	2021 Yılı Sonu			2022 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
Sözleşmeli İdari Personel Toplamı	657	616	1.273	643	599	1.242
Sözleşmeli Teknik Personel Toplamı*	476	777	1.253	461	765	1.226
İşçi Personel Toplamı	49	63	112	47	62	109
Genel Toplam	1.182	1.456	2.638	1.151	1.426	2.577

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyeleri dahil edilmemiştir.
2. Ücretsiz izinde olan personel tabloya dahil edilmiştir.
3. Teknik Uzman, Mühendis, Mimar, Şehir Plancısı, Tekniker, Teknisyen pozisyonlarında çalışan personel

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler

İller Bankası A.Ş. sermayesi, Kuruluş Kanunu gereği yerel yönetimler ve Kanununda belirtilen diğer kaynaklardan oluştuğundan İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının İller Bankası sermayesinde payları yoktur. Yerel yönetimler dışında herhangi bir kişi ya da kuruluşa kredi kullanılması İller Bankası Kanunu gereği mümkün değildir.

Yönetim Kurulu Üyelerine Bankacılık Kanunu'nun 50 nci maddesinde bahsi geçen aylık net ücret toplamının 5 katını geçmemek üzere verilen krediler dışında kredi kullanılmamaktadır. Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesi çerçevesinde İller Bankası'nın doğrudan kontrolüne sahip olduğu herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır.

Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler

İller Bankası A.Ş. Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerinde güvenliğin sağlanması amacıyla, 5188 sayılı Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan Yönetmelik hükümleri çerçevesinde alınan özel güvenlik destek hizmeti alınmaktadır.

Denetim Kurulu Raporu İller Bankası A.Ş 78. Dönem Genel Kurulu'na

İller Bankası AŞ'nin 2022 yılı faaliyetleri; 6107 sayılı Banka Kanunu ve Ana sözleşmesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2022 yılı içerisinde Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına katılım sağlanmıştır. Bankanın defter ve kayıtları incelenmiş, Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızca kontrol edilerek, yıl sonunda vazenin genel sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapılmıştır. Nakit ve kıymetlerin ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak kayıtlara alınmış olduğu, yıl sonu sayım ve mutabakatlarının Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun ve noksatsız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalanmıştır.

Genel Kurula sunulan Banka'nın 2022 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür. İller Bankası'nın 31 Aralık 2022 tarihli mali tablolarının genel mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2022 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

Banka'nın ortaklık yapısında 2022 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmadığı, Bankanın ödenmiş sermayesi 28.538.677 Bin TL'ye ulaştığı, Banka toplam öz kaynaklarının ise bir önceki yıla göre % 24,78 oranında artarak 34.414.239 Bin TL'ye ulaştığı görülmüştür. Yılsor-

nu sermaye yeterlilik rasyosunun % 34,70 olarak gerçekleştiği ve Bankacılık mevzuatında belirlenen sınırın oldukça üzerinde olduğu görülmüştür.

2022 yılında Bankanın aktif büyüklüğü % 47,49 oranında artarak 92.821.750 Bin TL'ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre Bankanın toplam kredi stoku % 34,58 oranında artış ile 45.687.549 Bin TL'ye ulaştığı görülmüştür. Bankaca 2022 yılı içinde; 5779 sayılı Kanun gereğince, belediyelere 103.715.239 Bin TL, İl Özel İdarelere ise; 9.666.071 Bin TL pay dağıtılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan; Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nca çıkarılan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2022 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdüremize ve tüm Banka çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, İller Bankası'nın 2022 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegationların kabulüne ve onaylarına arz ederiz.


Tuncay İNCİ
Denetim Kurulu Üyesi


Fatih ÖZGÖKÇEN
Denetim Kurulu Üyesi


Turan KONAK
Denetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2022 Yılı 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 2022 - 31 Aralık 2022 tarihleri arasında gündem konusu 59 hususu görüşmek üzere toplam 32 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Kapsamındaki Daire Başkanları ve Müfettişler ile birlikte iç sistemlerin işleyişi, Bankacılık Süreçleri Kapsamındaki Birim Yetkilileri ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Yetkilileri ile gündem konusu hususlar hakkında değerlendirmelerde bulunmuştur. Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren, Denetim Komitesi Faaliyet Raporları Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu üçer aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. Bankamızın Aldığı Destek Hizmetlerine İlişkin Yeterlilik ve Risk Değerlendirmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2021 yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Aralık 2021) 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. 2022 yılı BSD dönemi (1 Ocak-31 Aralık 2022) için 2023 yılının Ocak ayı sonuna kadar Yönetim Kurulunca düzenlenerek Bağımsız Denetim Kuruluşuna sunulacak olan Yönetim Beyanının ilgili Yönetmelik ve Tebliğ'de yer alan esaslar dahilinde gerçekleştirilmesi için çalışmalar yapılmakta olup, Denetim Komitesi tarafından çalışmalar takip edilmektedir.

2021 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetim Raporu ile Kontrol Zayıflığı Sınıfındaki Bulgulara İlişkin Detaylar, 1 Ocak-31 Aralık 2021 Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporu (Revize), 2021 yılı Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ile 2022 yılı Ara Hesap Dönemlerine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporları, Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2021 yılı Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetim Raporunda yer alan bulgulara ve geçmiş döneme ait bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2022 ve Eylül/2022 dönemlerine ait Aksiyon Planları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, bildi-

rim yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna BADES (Bağımsız Denetim Takip Sistemi) üzerinden iletilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporları, Kredi Riski Analiz Raporları ve 6 ayda bir hazırlanan Operasyonel Risk İzleme Raporları Denetim Komitesince değerlendirilerek ilgili Daire Başkanlıklarınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan "İç Kontrol Dairesi Başkanlığı 2021 Yıllık Faaliyet Raporu" Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca hazırlanan "2022 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı" ile "İç Kontrol Faaliyet Takvimi" Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş olup, söz konusu program ve faaliyet takvimi ilgili Daire Başkanlığınca onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 13 Ocak 2022 tarih ve 2/34 sayılı Kararı ile uygun görülen "2022 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı", Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığına ait iç kontrol dönemlerinin belirlendiği; "3.1.Kontrol Dönemi 3.1.1.Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde;" başlığı altında yer alan kontrol sıklıkları içerisindeki "aylık" raporlamaların Eylül 2022 kontrol dönemi itibarıyla kaldırılmasını teminen, revize edilmek üzere ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

"İller Bankası A.Ş Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri"nin "4.3.2 İçsel Piyasa Riski Limitleri" maddesine göre özkaynak limit tutarı 3 Ocak 2022 tarihinde güncellendiğinden, döviz pozisyonu için 3 Ocak 2022 tarihinde yapılan Riske Maruz Değer/Bugünkü Değer hesaplamalarında limit aşımının ortadan kalkması sebebiyle "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri"nin "4.3.2.4 İçsel Piyasa Riski Limitlerinin Aşılması" maddesine göre komisyon kurulup kurulmaması ve Yetki Limitlerinde toplam, iskontolu bono, döviz, para piyasası ve repo/ters repo için belirlenen limitlerin uygulanıp uygulanmaması hususları değerlendirilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 23 Haziran 2016 tarih ve 21/586 sayılı Kararı ile uygulamaya konulan "İller Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri", "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda ve Basel düzenlemelerine uyumun sağlanması amacıyla, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından yeniden düzenlenmiş olup; Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın üçer aylık Faaliyet Değerlendirme Raporları, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık

Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan 2023 yılı İç Denetim Planı ve 1 Ocak 2022 - 30 Eylül 2022 dönemi verileriyle Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu incelenmiş ve söz konusu plan ile rapor yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmeliğin ilgili hükümleri gereğince hazırlanmış Bankamız Birimlerinin Birim Bazlı ve Süreç Bazlı İş Akım Şemaları; bazı birimlerin iş ve işlemlerinin uygulamasında gerçekleşen değişiklikler neticesinde revize edilmiş olup; İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İller Bankası A.Ş. İş Sürekliliği Planı'nın ilgili maddeleri gereği, "İş Sürekliliği ve Acil Durum Planlarında Yer Alan Komiteler, Ekipler ve Kritik İş Süreçlerine Ait Kurtarma Prosedürlerinde Görevli Personel Listeleri", Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığı tarafından güncellenmiş olup, Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankanın kontrole tabi tüm birimlerinde iç kontrol faaliyetinde bulunacak iç kontrol personelinin ve standart kontrol noktaları sorumlusu personelin çalışma usul ve esaslarına açıklık kazandırmak amacıyla hazırlanmış olan "İller Bankası A.Ş. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Çalışma Usul ve Esasları" ile Eklerinin Haziran 2022 tarihi itibarıyla revize edilmiş hali, Denetim Komitesince incelenerek uygun görülmüş olup, ilgili Daire Başkanlığı tarafından Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İller Bankası A.Ş. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Çalışma Usul ve Esasları'nın Kontrol Kılavuzu başlıklı On Beşinci Bölümü 1 inci maddesi kapsamında; Kontrol Kılavuzları, İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca, Kontrol Kılavuzlarında yer alan kontrol noktalarına ilişkin risk tanımı, risk türü ve risk değerlendirmeleri ise ilgili hizmet birimleri ve Risk Yönetim Dairesi Başkanlığı ile birlikte incelenerek gerekli güncellemelerde mutabakata varılmış olup, Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. İller Bankası A.Ş. İş Sürekliliği Planı'nın 1.9.3 nolu ve Acil Durum Planı'nın 2.10.3 nolu "Planın Revizesi" başlıklı maddeleri hükmüne istinaden; Denetim Komitesi Olur'u ile kurulan Komisyon tarafından güncellenen İller Bankası A.Ş. İş Sürekliliği Planı ve Ekleri Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankamızca "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde riayet edilmesi gereken hususları içeren 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Genelge yayımlanmıştır. Bu kapsamda, destek hizmeti alımı ile ilgili risk analiz raporlarının, teknik yeterlilik raporlarının ve Risk Yönetim Programı'nın hazırlanması sağlanmış olup, Denetim Komitesi söz konusu raporlamalara esas hizmet alımlarını Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde değerlendirmekte olup, yapılan değerlendirmeler Bankamız ilgili hizmet birimlerine bildirilmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan "Destek Hizmetleri Risk Yönetimi Programı" Denetim Komitesince incelenerek görülmüş olup, söz konusu programın onaylanmak üzere Yö-

netim Kuruluna sunulması, Yönetim Kurulunda karara bağlanması halinde ise Üst Düzey Yönetim ve ilgili Hizmet Birimlerinin bilgilendirilmesi için Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığının görevlendirilmesi hususları Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankamız ilgili hizmet birimleri tarafından Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde raporlama dönemi itibarıyla;

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından 6 adet Risk Analizi Raporu hazırlanmış olup, Denetim Komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler neticesinde sözkonusu "Risk Analizi Raporları"nda belirtilen risklerin yönetilmesinde Destek Hizmeti Kuruluşu ve Bölge Müdürlüklerince/Daire Başkanlığınca yapılması gereken faaliyetler dikkate alınarak risk azaltıcı önlemlerin alınması kaydıyla, 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi ile "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde işlemlere devam edilmesi hususu ilgili hizmet birimlerine bildirilmiştir.

Bankamız ilgili hizmet birimleri tarafından Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde, raporlama dönemi itibarıyla; ilgili mevzuatlar çerçevesinde yapılan değerlendirmeler neticesinde destek hizmetleri kapsamında hizmet alımları için 5 adet görüş verilmiş olup, yapılan değerlendirmeler ilgili hizmet birimlerine ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığına bildirilmiştir.

Teftiş Kurulu

Teftiş Kurulu Başkanlığı; 1 Teftiş Kurulu Başkanı, 2 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 14 Başmüfettiş, 11 Müfettiş, 9 Müfettiş Yardımcısı, 1 Büro Müdürü, 4 Uzman ve 1 Yönetim Personeli olmak üzere toplam 43 yönetici ve personelden oluşan kadrosuyla Bankanın iç denetimini BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile Bankamız Teftiş Kurulu Yönetmeliği'ne uygun şekilde gerçekleştirmektedir.

Teftiş Kurulu; Bankanın her türlü faaliyet ve işlemleriyle ilgili olarak teftiş, inceleme, araştırma ve soruşturma işlerini yürütmektedir. Bu kapsamda, Kurul tarafından Bankanın amaçlarının daha iyi gerçekleştirilmesi, mevzuata, plan, proje ve programlara uygun çalışmasının temini amacıyla gerekli öneriler hazırlanmakta, işlerin daha etkin, verimli ve kaliteli yapılması ve koordineli yürütülmesi için Banka iş ve işlemleri ile ilgili çeşitli araştırma ve incelemeler yapılarak Banka mevzuatında aksayan ve çelişen konularda önerilerde bulunmaktadır. Teftiş Kurulunca ayrıca düzenli denetimler kapsamında Bankanın iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği de değerlendirilmektedir.

Banka'nın bütün birimleri İç Denetim Planları doğrultusunda her yıl risk önceliklerine göre teftiş edilmektedir. Bu kapsamda, 2022 Yılı İç Denetim Planı çerçevesinde 1 Haziran-30 Kasım 2022 tarihleri arasında gerçekleştirilmesi planlanan Yurtiçi Hizmet Birimlerinin teftişi ile ilgili olarak; bir önceki raporlama döneminde teftişe başlanılan, Bursa, Konya, Adana Bölge Müdürlükleri ile bu raporlama döneminde teftişine başlanılan Ankara ve Gaziantep Bölge Müdürlüklerinin raporlama ve onay süreçleri tamamlanmıştır. Böylece; İç Denetim Planı çerçevesinde, Bankamız Genel Müdürlük Birimleri ile Yurtiçi Hizmet Birimlerinin denetim faaliyetleri, yıllık denetim planına uyumlu şekilde gerçekleştirilmiş ve 2022 Yılı İç Denetim Planı çerçevesinde Bankamız Genel Müdürlük Birimleri ile Yurtiçi Hizmet Birimlerinin denetim faaliyetleri tamamlanmıştır.

Yine bu raporlama döneminde; Başkanlığımıza intikal eden konular hakkında başlatılan 3 adet inceleme/soruşturmanın; 1'inin inceleme, raporlama ve onay süreci tamamlanarak ilgili yerlere intikali sağlanmış, 2 adet inceleme/soruşturmaya ait denetim faaliyeti ise halen devam etmektedir.

Ayrıca; "01 Ocak 2022-30 Eylül 2022 Dönemi Verileriyle Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu" ile "2023 Yılı İç Denetim Planı" Bankamız Yönetim Kurulunun 24 Kasım 2022 tarih ve 53/2240 sayılı kararı ile onaylanmış olup, "2023 Yılı 1. Dönem Teftiş Programı ve Uygulama Talimatı" Yönetim Kurulu adına Denetim Komitesince 8 Aralık 2022 tarihinde onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Yine bu dönemde; Teftiş Kurulu Başkanlığında görevli 1 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 2 Başmüfettiş, 11 Müfettiş ve 9 Müfettiş Yardımcısı, ISACA İstanbul Chapter Academy tarafından 6-9 Aralık 2022 tarihleri arasında düzenlenen "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliğin Bankalarda Uygulanması Kapsamında İç Kontrol ve İç Denetim Faaliyetlerinin (Yönetim Beyanı Faaliyetlerini Kapsayacak Şekilde) Uyarlanması ve Geliştirilmesi" konulu eğitime katılmış ve eğitim sonunda sertifikalarını almıştır.

İç Kontrol

İç Kontrol, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri kapsamında faaliyetlerini etkin bir biçimde yürütmektedir. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı;1 Başkan, 3 Müdür, 6 Teknik Uzman, 7 Uzman, 2 Mühendis ve 1 Yönetim Personeli olmak üzere 20 personel ve Bölge Müdürlüklerinde iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere ataması gerçekleştirilen 1'er iç kontrol personeli ile birlikte toplam 38 kişiden oluşan kadrosuyla, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin mevzuata, düzenlemelere, banka içi politika, strateji ve hedeflere uygun olarak yürütülmesini, hesap ve kayıt düzeninin, finansal raporlama sisteminin güvenli bir şekilde oluşturulmasını ve operasyonların etkinlik ve verimliliğini hedeflemektedir.

Bu hedeflere yönelik olarak; Genel Müdürlük ve Yurt İçi Hizmet Birimlerinde, Banka faaliyetlerinin ilgili standart, mevzuat ve rehberlerde yer alan düzenlemelere göre gerçekleşip gerçekleşmediği, Birimlerde "Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel" olarak belirlenen operasyonel faaliyetleri yürüten personel ve iç kontrol personeli tarafından "Standart Kontrol Formu ve Açıklamaları" üzerinden, örneklem metodolojisine uygun olarak aylık periyotlarda hazırlanan raporlamalarla takip edilmektedir. Hazırlanan raporlar, iç kontrol personelince incelenerek, aylık faaliyet raporları halinde Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde sunulmaktadır.

Faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde yürütülmesi amacıyla kontrol noktalarının revize çalışmaları gerçekleştirilmiş, mevcut kontrol noktaları öncelikle faaliyetleri yürüten ilgili süreç sahiplerinin tespit, görüş ve önerileri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmektedir.

Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı'nın, iç kontrol faaliyetlerinde kullanılmakta olan, COBIT (Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri) bazlı ve "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" kapsamındaki mevcut kontrol noktaları, 18 Ekim 2022 tarihinde Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı ve İç Kontrol Dairesi Başkanlığı personelinin katılımı ile gerçekleştirilen 2022 Yılı Kontrol Öz Değerlendirme toplantısı neticesinde revize edilmiştir.

"Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" e uyum kapsamında İç Kontrol çerçevesinde değişiklik yapılarak kontrol noktaları tekrar tasarlanmıştır. Yönetmelik kapsamında yeni oluşturulan 204 adet kontrol noktası; kontrol sıklıkları, kurum ihtiyaçlarını karşılama konusunda etkinlikleri ve uygulanabilirlikleri dikkate alınarak değerlendirilmiştir. Bilgi Sistemlerinin iç kontrol faaliyetlerinde kullanılması planlanan "yeni" kontrol noktaları işlevsellik ve operasyonel etkinlik açısından değerlendirilerek kontrol sıklıkları 3 aylık, 6 aylık ve yıllık olarak kategorize edilmiştir.

Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı'nın, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'e uyum kapsamında revize edilen kontrol noktaları Eylül 2022 kontrol dönemi olmak üzere Ekim 2022 ayından itibaren iç kontrol faaliyetlerinde kullanılmaya başlanmıştır.

"2022 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı" hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 13 Ocak 2022 tarih ve 2/34 sayılı kararı ile kabul edilmiştir. "2022 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı" gereğince, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından Genel Müdürlük Hizmet Birimlerine ilişkin iç kontrol faaliyetleri; Nisan 2022, Ağustos 2022 ve Aralık 2022 kontrol dönemleri olmak üzere, Mayıs 2022, Eylül 2022 ve Ocak 2023 aylarında gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinin Nisan 2022 kontrol dönemine ilişkin iç kontrol faaliyeti Mayıs 2022 ayında, Ağustos 2022 kontrol dönemine ilişkin iç kontrol faaliyeti ise Eylül 2022 ayı içerisinde Başkanlık tarafından görevlendirilen iç kontrol personeli tarafından gerçekleştirilmiştir. Aralık 2022 kontrol dönemine ilişkin iç kontrol faaliyeti Ocak 2023 ayında gerçekleştirilmektedir.

"2022 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı", Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı'nın, kontrol dönemlerini düzenleyen "3.1.Kontrol Dönemi 3.1.1. Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde;" başlığı altında yer alan kontrol sıklıklarının, "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik"e uyum kapsamında kurum ihtiyaçlarını karşılama konusunda etkinlikleri ve uygulanabilirlikleri dikkate alınarak hazırlanan kontrol noktalarının işlevsellik ve operasyonel etkinlik açısından değerlendirilmesi neticesinde 20 Ekim 2022 tarih ve 48/1938 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile revize edilmiştir.

Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde iç kontrol personelinin görevlendirilmediği kontrol dönemlerinde, Birimlerinde Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel olarak görevlendirilen iki müdür (bir idari, bir teknik) tarafından Birimlerine ait Standart Kontrol Noktaları Formunda yer alan kontrol noktaları üzerinden iç kontrol faaliyeti gerçekleştirilmektedir. Yurtiçi Hizmet Birimlerinde ise İç Kontrol Dairesi Başkanlığı emrine atanan bir iç kontrol personeli ile yine Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel olarak görevlendirilen iki müdür (bir idari, bir teknik) tarafından aylık periyodlar halinde kendilerine tahsis edilen kontrol noktaları üzerinden raporlamalar yapılarak İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'na sunulmaktadır. Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinden gelen raporlar İç Kontrol Dairesi Başkanlığı personeli tarafından incelenip, konsolide edildikten sonra Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime aylık faaliyet raporu şeklinde sunulmaktadır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı, uyum fonksiyonunun temel sorumluluğu gereği; yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerde gereken değişikliklerin yapılmasını teminen ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlamaktadır. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'nca

gerekli görülmesi halinde mevzuatta gerçekleşen değişiklikler ilgili Birimlere yazı ile de gönderilmektedir. Ayrıca, Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinin yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Yönetim Kurulu onayı alınmadan önce, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na, ilgili diğer mevzuatlara, banka içi politika ve bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'ndan görüş alınmasını teminen, tüm birimlerin bilgilendirilmesi amacıyla 2013/8 sayılı Genelge yayımlanmış olup, Birimlerden yeni ürün ve işleri ile gerçekleştirmesini planladıkları faaliyetleri için gelecek görüş talepleri Başkanlık personeli tarafından değerlendirilip, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın görüşü de eklenerek, Denetim Komitesi kanalı ile ilgili Birime iletilmektedir.

Bu kapsamda;

Denetim Komitesinin 21 Temmuz 2022 tarih ve 31217070-730.06 sayılı talimatları ile Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan "Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi" kapsamında hazırlanan Kredi Anlaşması Taslağı'nın, Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi kapsamında "5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu hususunda görüşlerimizin bildirilmesi talep edilmiştir. Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan "Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi" kapsamında hazırlanan Kredi Anlaşması Taslağı, Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi kapsamında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerini kapsamında İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'na değerlendirilmiş ve konu ile ilgili Başkanlık görüşünü içeren Denetim Komitesinden alınan 28 Temmuz 2022 tarih ve 77605251-612.99 sayılı Olur ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 40 nci maddesi 2 nci fıkrası (ç) bendinde yer alan hüküm gereğince Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'ndan alınan görüş yazısı da eklenerek 28 Temmuz 2022 tarih ve E-77605251-8-612.99-79567 yazımız ekinde Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığına iletilmiştir.

Risk Yönetimi

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.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı 14 kişiden oluşan kadrosuyla, Risk Yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak, Banka'nın karşı karşı-

ya olduğu riskleri tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve kontrol edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmak, Risk Yönetim sürecinde temel bir araç olan risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek, senaryo analizleri ve geriye yönelik test işlemlerini gerçekleştirerek değişiklikleri yapmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı Yönetmeliği'nin 4 üncü maddesine istinaden Başkanlıkça aylık olarak hazırlanan "Risk Değerlendirme Raporu", "Piyasa Riski Hesaplama Raporu", "Risk Limitleri İzleme Raporu", "Kredi Riski Analiz Raporu" ve 6 aylık dönemlerde hazırlanan "Operasyonel Risk İzleme Raporu Yönetim Kuruluna sunulmakta olup; Yönetim Kurulu Kararını müteakiben "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 45 inci maddesinin 3 üncü fıkrası hükmü gereğince söz konusu raporlardan bilgi edinilmek üzere, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere İL-BİS, Yönetim Bilgi Sistemi Modülü içerisine kaydedildiği bildirilmektedir.

Basel II Kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli, Kredi Riski Standart Yaklaşım ve Kısmi Kullanım-Kra Basit Yöntem Formu, Operasyonel Risk Analiz Formu, Özkaynaklar Analiz Formu, Sermaye Yeterliliği Analiz Formu, Kur Riski Analizi (Standart Metot) Formu düzenlenerek BDDK'ya iletilmek üzere Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığına gönderilmektedir.

Bankamız, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddeleri gereği hazırlamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporlarından muaf tutulmasına yönelik BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden bu yükümlülüklerden muaf tutulmuştur.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nca; 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 Aktif Pasif Komitesi sekreteryaya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nca 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.


Tufan RÜYÜKUZUN
Denetim Komitesi Üyesi


Dr. İlker EREN
Denetim Komitesi Başkanı



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
The Paragon Tower, Kızırlırmak Mah.
Ufuk Üniversitesi Cad. No:2 Kat:13
Çukurambar 06550 Ankara
Tel +90 312 491 7231
Fax +90 312 491 7131
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız

Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.



İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerin muhasebeleştirilmesi ve kredilerden alınan faizler

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerin muhasebeleştirilmesi ve kredilerden alınan faizler ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IV numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerinin bakiyesi toplam aktiflerinin %49'unu oluşturmaktadır. Bu kredilerden alınan faizler, Banka'nın temel gelir kalemidir.</p> <p>6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" ("Kanun") uyarınca Banka'nın 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 üst yapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir. Banka bu çerçevede, yerel yönetimlerin finansman ihtiyacını karşılamak ve özellikle altyapı ve üst yapı projelerine ilişkin krediler kullanılmaktadır.</p> <p>Banka'nın finansal tabloları bir bütün olarak dikkate alındığında büyüklüğü, yerel yönetimlere çok sayıda ve önemli tutarlarda kredi kullanılması, tahsilat ve faiz tahakkuku sürecinin karmaşıklığı nedeniyle itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerin muhasebeleştirilmesi ve kredilerden alınan faizler kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Kredilerin muhasebeleştirilmesini denetlemek için uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve faiz hesaplaması süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Örneklem seçimi ile belirlenmiş olduğumuz kredi alacakları için doğrudan temin edilen dış teyitler ile kredilerin mevcudiyeti ve alacak bakiyelerinin doğruluğu kontrol edilmiştir.• Kredilerden alınan faiz gelirleri analitik prosedürler uygulanarak test edilmiştir.• Kredilere ilişkin konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheçiliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasında, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Aslı İşik
Sorumlu Denetçi, SMMM
8 Şubat 2023
Ankara, Türkiye

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Emniyet Mahallesi Hipodrom Caddesi No: 9/21 Yenimahalle / Ankara
Telefon : (312) 508 70 00
Faks : (312) 508 73 99
İnternet Sayfası Adresi : www.ilbank.gov.tr
Elektronik 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Bağımsız Denetim 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 YEKİM
Yönetim Kurulu
Başkanı

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

Salih YILMAZ
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Gökmen TEMİRCAN
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı

Dr. İlker EREN
Yönetim K. Başkan V.
Denetim Komitesi Başkanı

Tufan BÜYÜKUZUN
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 : (0312) 508 74 07-0312 508 74 15
Faks : (0312) 508 74 99

BİRİNCİ BÖLÜM / Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	66
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.....	66
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 açıklamalar.....	66
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....	68
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	68
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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama.....	68
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	68

İKİNCİ BÖLÜM / Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu).....	70
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	72
III.	Kar veya zarar tablosu.....	74
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	75
V.	Özkaynaklar değişim tablosu.....	76
VI.	Nakit akış tablosu.....	78
VII.	Kar dağıtım tablosu.....	79

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM / Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	80
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	80
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	81
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	81
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	81
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	81
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	82
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	82
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	82
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	82
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	83
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	83
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	84
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	84
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	84
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	85
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	86
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	86
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	86
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	86
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	86
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	86

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM / Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....	87
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar.....	92
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	100
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	102
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....	104
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar.....	105
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar.....	110
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	111
IX.	Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....	111
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar.....	112

BEŞİNCİ BÖLÜM / Kosalide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	124
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	134
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	138
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	140
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	143
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	144
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	145
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar.....	146
IX.	Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler.....	146
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	146

ALTINCI BÖLÜM / Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	147
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	147

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER****I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ**

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'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

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 Hazine ve 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'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA**YÖNETİM KURULU:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Ertan YETİM*	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Temmuz 2018		Lisans	34 Yıl
Dr. İlker EREN*	Yönetim Kurulu Başkan V.	10 Ağustos 2018		Doktora	28 Yıl
Yusuf BÜYÜK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	8 Ağustos 2016		Y. Lisans	25 Yıl
Mücahit DEMİRTAŞ ****	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Eylül 2019		Lisans	24 Yıl
Rahmi METİN**	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Y. Lisans	27 Yıl
Av. Hakan AKKAŞ**	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Lisans	25 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN***	Yönetim Kurulu Üyesi	25 Mart 2022		Lisans	14 Yıl
Hasan SUVER***	Yönetim Kurulu Üyesi	14 Temmuz 2020	25 Mart 2022	Y. Lisans	20 Yıl

(*) Banka Yönetim Kurulunun 30 Haziran 2022 tarih ve 13/309 sayılı kararları ile Yönetim Kurulu Başkanlığına Ertan YETİM, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Dr. İlker EREN yeniden seçilmişlerdir.

(**) Banka'nın 24 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında Belediyeleri temsil Rahmi METİN ile İl Özel İdarelerini temsil Av. Hakan AKKAŞ Yönetim Kurulu Üyeliklerine yeniden seçilmişlerdir.

(***) T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın 25 Mart 2022 tarih ve 3287301 sayılı yazıları ile istiften ayrılan Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Hasan SUVER'in yerine Tufan BÜYÜKUZUN Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(****) T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın 5 Eylül 2022 tarih ve 4487287 sayılı yazıları ile Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Mücahit DEMİRTAŞ görev süresinin bitimine müteakip Yönetim Kurulu Üyelğine yeniden atanmıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DENETİM KOMİTESİ:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Dr. İlker EREN	Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	11 Nisan 2019		Doktora	28 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN*	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	7 Nisan 2022		Y. Lisans	14 Yıl
Hasan SUVER	Üye	14 Temmuz 2020	25 Mart 2022	Y. Lisans	20 Yıl

(*) Yönetim Kurulunun 7 Nisan 2022 tarih ve 14/385 sayılı kararları ile Hasan SUVER' den boşalan Denetim Komitesi Üyelğine, Yönetim Kurulu Üyesi Tufan BÜYÜKUZUN seçilmiştir.

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür / Hukuk Müşavirliği - Basın ve Halkla İlişkiler Dai. Bşk - İnsan Kaynakları Dai. Bşk.	8 Ağustos 2016	Y. Lisans	25 Yıl
Salih YILMAZ	GMV / Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk- Ar-Ge Kurul Bşk.	17 Nisan 2014	Lisans	30 Yıl
Selahattin ÖZSOY	GMV / Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk.- Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk. - Üstyapı Uygulama Dai. Bşk.	6 Mart 2017	Y. Lisans	31 Yıl
Emrah BAYDEMİR	GMV / Uluslararası İlişkiler Dai. Bşk.- Bilgi İşlem Dai. Bşk	26 Nisan 2018	Y. Lisans	14 Yıl
Volkan BEKTAŞ	GMV / Kaynak Geliştirme Dai. Bşk. - Mekansal Planlama Dai. Bşk. - Destek Hizmetleri Dai. Bşk.	18 Ocak 2019	Y. Lisans	25 Yıl
Erdoğan TOPÇU*	GMV / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Proje Dai. Bşk.	22 Nisan 2020	Y. Lisans	34 Yıl
Onuray GÖZÜTOK*	GMV / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.	22 Nisan 2020	Y. Lisans	23 Yıl

(*) 2 Ekim 2022 tarih ve 31971 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/499 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile 22 Nisan 2022 tarihinden itibaren vekaleten sürdürdükleri Genel Müdür Yardımcılığı görevine asaleten atanmışlardır.

DENETİM KURULU:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri
Turan KONAK	Üye	10 Ağustos 2018
Fatih ÖZGÖKÇEN	Üye	10 Ağustos 2018
Tuncay İNCİ(*)	Üye	27 Eylül 2022

(*) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 27 Eylül 2022 tarih ve 1540514 sayılı yazıları ile Denetim Kurulu Üyesi Akın ATLAS'ın yerine Denetim Kurulu Üyelğine Tuncay İNCİ atanmıştır.

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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 Hazine ve 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 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 28.538.677 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdareleri'nden 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. 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 45.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

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 müş-terek 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 kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- Ana Sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA:

Banka'nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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



KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

II. Nazım Hesaplar Tablosu

III. Kar veya Zarar Tablosu

IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

V. Özkaynaklar Değişim Tablosu

VI. Nakit Akış Tablosu

VII. Kar Dağıtım Tablosu

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	6.871.460	5.317.473
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.262.567	2.811.996
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3.364.052	2.319.986
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		244.841	185.491
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	1.680.770	957.005
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		906.104	528.541
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.317	1.312
2.6	Diğer Faiz Giderleri		773.349	427.152
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.190.690	4.360.468
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		8.308	12.956
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		100.020	72.524
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		96.098	70.587
4.1.2	Diğer		3.922	1.937
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(91.712)	(59.568)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(91.712)	(59.568)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	(14.542)	(38.392)
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(14.542)	(38.392)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	1.439.874	506.013
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		6.624.330	4.841.045
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-e	-	-
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(1.083.503)	(589.427)
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	(1.089.405)	(688.972)
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		4.451.422	3.562.646
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	4.451.422	3.562.646
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	(1.089.980)	(907.110)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.120.524)	(923.496)
17.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(17.302)	(7.701)
17.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		47.846	24.087
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-h	3.361.442	2.655.536
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	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-h	3.361.442	2.655.536
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	3.361.442	2.655.536
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(181.880)	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(181.880)	-
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	(242.507)	-
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	60.627	-
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)	3.179.562	2.655.536

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Diğer	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Toplam Özkaynak	
						Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları		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)
I.	Dönem Başı Bakiyesi	19.278.132	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	1.641.739	2.102.662	-	24.131.877
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	19.278.132	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	1.641.739	2.102.662	-	24.131.877
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.655.536	2.655.536
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.649.049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.649.049
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	620.582	-	-	-	-	-	-	-	-	393.035	(2.068.606)	-	(1.054.989)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.054.989)	-	(1.054.989)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393.035	(393.035)	-	-
11.3	Diğer	620.582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(620.582)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	22.547.763	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	2.034.774	34.056	2.655.536	28.381.473

Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31.12.2022		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Diğer	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Toplam Özkaynak	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi					Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları		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)
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	22.547.763	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	2.034.774	2.689.592	-	28.381.473
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	22.547.763	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	2.034.774	2.689.592	-	28.381.473
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(181.880)	-	-	-	-	-	3.361.442	3.179.562
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	5.199.169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.199.169
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	791.745	-	-	-	-	-	-	-	-	501.439	(2.639.149)	-	(1.345.965)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.345.965)	-	(1.345.965)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.439	(501.439)	-	-
11.3	Diğer	791.745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(791.745)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	28.538.677	-	-	1.109.344	-	(181.880)	-	-	-	2.536.213	50.443	3.361.442	35.414.239

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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



MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar haricinde, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Wuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirus 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.

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.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka bilançosunun pasifinde yer alan krediler "Belediye Hizmetleri Projeleri" ve "Sürdürülebilir Şehirler Projeleri" 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, "Çevre Kredisi" kapsamında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) ve Avrupa Birliği'nin Türkiye'deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II) kapsamında Dünya Bankası'ndan 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, TMS 21 (Kur Değişiminin Etkileri) kapsamında dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler yabancı para cinsinden parasal varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası alış kuru üzerinden; yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden 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 ve satış kurları:

Tarih	USD Alış	USD Satış	Avro Alış	Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
30 Aralık 2022	18,6983	18,7320	19,9349	19,9708	14,1301	14,2237
Tarih	USD Alış	USD Satış	Avro Alış	Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
31 Aralık 2021	13,3290	13,3530	15,0867	15,1139	11,5502	11,6267

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ödemesi 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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullanılmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta A.Ş.'nin, Bereket Sigorta A.Ş.'nin, Ankara Sigorta A.Ş.'nin ve Türkiye 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 yansıtılmak 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. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, bilançoaya 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 ölçülmüyorsa, 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. Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. bilanço tarihinde BİST'te oluşan fiyatlar ile değerlendirilmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka kullanmış olduğu kredileri, özkaynaklarından sağlamaktadır. Ayrıca yurt içinde çeşitli bütçe kaynaklı fonların kullandırımında 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 kullandırmak 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 "Kentçi Ulaşım Projeleri" kapsamında İslam Kalkınma Bankası' dan temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. Banka'nın faaliyetleri temel olarak yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.



MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Aralık 2022 tarihi itibarıyla % 34,70'dir (31 Aralık 2021: % 40,60).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

CARİ DÖNEM 31.12.2022	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	28.538.677	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.645.557	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(181.880)	
Kâr	3.411.885	
Net Dönem Kârı	3.361.442	
Geçmiş Yıllar Kârı	50.443	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	35.414.239	
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	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi 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	-	
Çekirdek Sermaye Toplamı	35.414.239	

İLLER BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi 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	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	28.381.473	-
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		
Serfehiye 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 TOPLAMI (ANA SERMAYE= ÇEKİRDEK SERMAYE + İLAVE ANA SERMAYE)		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	28.381.473	-
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 (-)	-	-

İLLER BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	28.381.473	-
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (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 gayrimenkulardan 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		
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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	28.381.473	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	69.902.980	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	40,60	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	40,60	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	40,60	-
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 (%)	32,60	-
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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Banka'da kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu; kredi açmak, onay vermek ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devredebilir. Genel Müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini, kendisine bağlı diğer birimleri veya bölge müdürlükleri aracılığıyla da kullanabilir. Yönetim Kurulu'nca kredi açılmasında veya yetki devrinde Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Yönetim Kurulu kredi politikalarını ve makro seviyede limitleri belirler, kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturur.

Banka yerel yönetimler dışında kredi kullandırmadığı için borçlu ve sektör risk yoğunlaşması sınırlamasına tabi tutulmamaktadır.

Kredi Riski, Banka'nın Krediler Yönetmeliği ve Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri'ne göre takip edilir. Ayrıca kredi riski Basel II standartları kapsamında Kredi Riski yönetimi amacıyla hazırlanan formlarda standart metotla hesaplanmak suretiyle takip edilir. Bunun dışında kredi riskinin hesaplanması amacıyla farklı bir içsel metot kullanılmamaktadır.

Banka'ca yerel yönetimlere kullandırılan krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarıyla Üst Yönetime sunulur.

Banka mevcut durumda kredi kullanmak isteyen yerel yönetimlerin yasal payları ile içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirlerini teminat olarak almakta ve bu teminatların karşılığında kredi kullandırılmaktadır. Söz konusu uygulamada Banka kredi kullanan yerel yönetimleri borçlandırarak proje bazında yüklenici firmalara ödeme yapmakta ve teminatlarla ilişkin gelirler bir hesapta toplanarak hesap üzerinde rehin sözleşmesi ile rehin konulmaktadır. Banka yerel yönetimlerin bulunduğu yerdeki protokollü banka şubesi ile teminat hesabı sözleşmesi yapmaktadır. Sözleşme gereği yerel yönetim, mahallindeki banka şubesine yeni bir teminatlı hesap açtırarak Bankaya teminat olarak göstermiş olduğu içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirleri bu hesapta toplamaktadır. Banka güçlü bir teminat yapısına sahip olmasına rağmen kullandırılan kredilerin teminatını oluşturan varlıklar Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Bu nedenlerle Bankada kredi riski ölçümlerine yönelik herhangi bir rating-scoring uygulaması yapılamamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek kredi riskinin kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun biçimde yönetilmesini sağlamaktadır. Banka, Kredi Riskine Esas Tutarı, yasal raporlamalar kapsamında, "Standart Yöntem" kullanarak aylık olarak hesaplamakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil etmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Banka, Bankacılık Kanunu'nun 54'üncü maddesinde tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Bununla birlikte Belediyelere ve İl Özel İdarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun ve Belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında kredi kullandırmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

	Cari Dönem (31.12.2022) Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem (31.12.2021) Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	32	44	48	60
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	57.118.955	44.320.203	38.215.557	34.700.570
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.851.264	31.377.071	23.464.580	17.615.359
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	91.378	90.824	50.458	50.849
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	30.253.030	24.735.994	21.438.895	15.223.749
Genel Toplam	127.314.659	100.524.136	83.169.538	67.590.587

(* Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Banka'nın kredi kullandığı ilk 100 ve 200 müşterinin kullandığı nakdi kredinin toplam kredilere oranı %75,71 (31 Aralık 2021: %76,76) ve %85,67'dir (31 Aralık 2021: % 86,18).

Banka'nın kredi kullandığı ilk 100 ve 200 müşterinin kullandığı gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı %95,34 (31 Aralık 2021: %93,39) ve %99,30'dur (31 Aralık 2021: %98,81).

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 ve 200 müşterinin toplam tutarı, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içerisindeki payı %43,19 (31 Aralık 2021: %43,45) ve %48,37'dir (31 Aralık 2021: %48,89).

6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrasına göre Banka'nın kredilerine karşılık ayırma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

CARI DÖNEM 31.12.2022		Risk Sınıfları ⁽¹⁾																	
	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	32	57.118.955	-	-	-	39.851.264	-	91.378		-	-	-	-	-	-	-	-	30.253.030	127.314.659
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32	57.118.955	-	-	-	39.851.264	-	91.378										30.253.030	127.314.659

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021		Risk Sınıfları ⁽¹⁾																	
	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	48	38.215.557	-	-	-	23.464.580	-	50.458		-	-	-	-	-	-	-	-	21.438.895	83.169.538
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	48	38.215.557	-	-	-	23.464.580	-	50.458										21.438.895	83.169.538

1 - Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2 - Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3 - İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

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

5 - Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6 - Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7 - Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8 - Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9 - Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10 - Tahsil gecikmiş alacaklar

11 - Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12 - İpotek teminatlı menkul kıymetler

13 - Menkul kıymetleştirme pozisyonları

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

15 - Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16 - Hisse senedi yatırımları,

17 - Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(3) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:****Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili**

CARİ DÖNEM 31.12.2022																					
Risk Sınıfları⁽¹⁾																					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım																			-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi																					
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler																					
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	32	57.118.955	-	-	-	39.851.264	-	91.378	-		-	-	-	-	-	-	-	30.253.030	93.683.083	33.631.576	127.314.659
Toplam⁽²⁾	32	57.118.955	-	-	-	39.851.264	-	91.378	-		-	-	-	-	-	-	-	30.253.030	93.683.083	33.631.576	127.314.659

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021																					
Risk Sınıfları⁽¹⁾																					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım																					
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi																					
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler																					
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	48	38.215.557	-	-	-	23.464.580	-	50.458	-		-	-	-	-	-	-	-	21.438.895	60.884.230	22.285.308	83.169.538
Toplam⁽²⁾	48	38.215.557	-	-	-	23.464.580	-	50.458	-		-	-	-	-	-	-	-	21.438.895	60.884.230	22.285.308	83.169.538

1. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2. Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4. Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5. Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6. Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7. Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8. Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9. Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar
10. Tahsil gecikmiş alacaklar
11. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12. İpotek teminatl menkul kıymetler

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları,
- 17 - Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı**

CARI DÖNEM 31.12.2022	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	905.752	1.219.685	1.863.596	3.574.086	38.033.052
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	37.967.412	-	82.609	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	8.674	16.105	23.395	30.602	12.602
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.095.817	172.247	215.760	1.327.516	13.277.375
Genel Toplam	40.977.655	1.408.037	2.185.360	4.932.204	51.323.029

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	878.780	846.811	1.535.793	2.848.281	32.002.737
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.793.450	-	72.426	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.790	8.454	12.084	17.050	8.080
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.698.567	32.979	52.443	268.682	2.048.395
Genel Toplam	24.375.587	888.244	1.672.746	3.134.013	34.059.212

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

CARI DÖNEM 31.12.2022											
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	147.985	-	39.928.391	-	-	87.238.283	-	-	-	-
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar*	147.985	-	39.928.391	-	-	87.238.283	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021											
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	45.759	-	23.505.115	-	-	59.618.664	-	-	-	-
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar*	45.759	-	23.505.115	-	-	59.618.664	-	-	-	-

(*) Banka'da kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulanmamaktadır.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka 6107 sayılı kuruluş Kanunu gereği İl Özel İdareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşlar ile münhasıran bunların üye buldukları mahalli idari birlikleri-nin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içerisinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, danışmanlık hizmeti vermek, teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektedir. Bu çerçevede Banka kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunamamaktadır. Kullandığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşan Banka kar amacı gütmeyip, yerel yönetimlerin sosyal içerikli projelerine kredibilite gözetmeksizin destek vermektedir. Bankaca kullanılan kredilerin geri dönüşlerinin vadesinde sağlanamaması halinde ise tahsil edilemeyen anapara taksit tutarı, bakiye anapara tutarına ilave edilmekte ve her ay sonu kapitalize edilerek kalan vadeye yayılarak yeniden itfalendirilmektedir. Tahsil edilemeyen faiz taksitleri ise, bakiye faiz toplamı üzerine ilave edilerek kalan vadeye faiz yürütülmeden yayılmaktadır. Bu nedenle Bankaca kullanılan kredilerde temerrüt oluşmamaktadır.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

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 ayrılan özel karşılıklar kredi işlemleri dışındaki alacaklardan dava sürecinde olanlara aittir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacaklar bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, JICA, AYB ve İslam Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan Belediyelere kullandırılan 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; TMS 21(Kur Değişiminin Etkileri) kapsamında dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler yabancı para cinsinden parasal varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası alış kuru üzerinden; yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden evalüasyona 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 USD Alış	1 USD Satış	1 Avro Alış	1 Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
Bilanço Kurları 30.12.2022	18,6983	18,732	19,9349	19,9708	14,1301	14,2237
<i>Bilanço tarihinden önceki:</i>						
29.12.2022 Döviz Kurları	18,6966	18,7303	19,8816	19,9175	13,9478	14,0401
28.12.2022 Döviz Kurları	18,6964	18,7301	19,8946	19,9304	13,9238	14,016
27.12.2022 Döviz Kurları	18,6813	18,715	19,9087	19,9446	14,0034	14,0962
26.12.2022 Döviz Kurları	18,6649	18,6986	19,8324	19,8681	14,0059	14,0987
23.12.2022 Döviz Kurları	18,6592	18,6928	19,8044	19,8401	14,0355	14,1285
	1 USD Alış	1 USD Satış	1 Avro Alış	1 Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
Son 30 Günü Basit Aritmetik Ortalaması	18,6406	18,6741	19,7344	19,7699	13,7930	13,8843

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

CARİ DÖNEM – 31.12.2022	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	1.460.819	-	461.138	1.921.957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	6.595.450	-	6.645.004	13.240.454
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	27.268	-	382	27.650
Toplam Varlıklar	8.083.537	-	7.106.524	15.190.061
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.057.886	-	7.154.837	15.212.723
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.204	-	-	1.204
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	545	65	-	610
Toplam Yükümlülükler	8.059.635	65	7.154.837	15.214.537
Net Bilanço Pozisyonu	23.902	(65)	(48.313)	(24.476)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler*	390.485	19.216	-	409.701

ÖNCEKİ DÖNEM – 31.12.2021				
Toplam Varlıklar	5.369.784	-	4.495.438	9.865.222
Toplam Yükümlülükler	5.344.385	60	4.537.530	9.881.975
Net Bilanço Pozisyonu	25.399	(60)	(42.092)	(16.753)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler*	246.667	17.454	-	264.121

* 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. Tablodaki tutarlar, TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para kurları karşısında %10'luk değer azalışı vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etkiyi ifade etmektedir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(6,5)	(6,5)	(6,0)	(6,0)
AVRO	2.390,2	2.390,2	2.539,9	2.539,9
Diğer para birimleri	(4.831,3)	(4.831,3)	(4.209,2)	(4.209,2)
Toplam	(2.447,6)	(2.447,6)	(1.675,3)	(1.675,3)

(*) Vergi etkisi hariç kar/zarar etkisini içermektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz oranı riski, Banka'nın, 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)

CARİ DÖNEM - 31.12.2022	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	237	237
Bankalar	37.967.412	-	82.609	-	-	1.878.370	39.928.391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	5	5
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	825.271	1.222.135	5.487.961	21.788.645	16.257.009	106.528	45.687.549
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	18.357	35.965	175.949	623.054	-	6.352.243	7.205.568
Toplam Varlıklar	38.811.040	1.258.100	5.746.519	22.411.699	16.257.009	8.337.383	92.821.750

Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	103.354	103.354
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar**	316.019	668.825	3.085.298	8.467.300	11.030.448	26.831.173	50.399.063
Diğer Yükümlülükler	3.404.109	1.000.539	236.667	-	-	37.678.018	42.319.333
Toplam Yükümlülükler	3.720.128	1.669.364	3.321.965	8.467.300	11.030.448	64.612.545	92.821.750

Bilançodaki Uzun Pozisyon	35.090.912	(411.264)	2.424.554	13.944.399	5.226.561	-	56.242.226
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(56.242.226)	(56.242.226)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.871	68.141	981.640	8.716.794	1.858.866	-	11.629.312
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	35.081.264	(347.324)	3.390.978	22.661.193	7.085.427	(56.242.226)	11.629.312

(*) 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.

(**) Bilanço pasifinde fonların içerisinde yer alan Banka'nın ortaklarından sağlamış olduğu 4.631.315 TL'lik fonlar ve reeskontları tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

ÖNCEKİ DÖNEM - 31.12.2021	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	170	170
Bankalar	21.793.450	-	72.426	-	-	1.639.239	23.505.115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	877.401	833.802	4.155.126	15.876.974	12.069.859	134.673	33.947.835
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.774	7.095	28.632	78.697	-	5.365.677	5.482.875
Toplam Varlıklar	22.673.625	840.897	4.256.184	15.955.671	12.069.859	7.139.760	62.935.996

Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	657.833	657.833
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar*	175.272	360.681	2.056.280	3.846.877	6.958.569	15.764.323	29.162.002
Diğer Yükümlülükler	1.971.628	949.119	487.807	-	-	29.707.607	33.116.161
Toplam Yükümlülükler	2.146.900	1.309.800	2.544.087	3.846.877	6.958.569	46.129.763	62.935.996

Bilançodaki Uzun Pozisyon	20.526.725	(468.903)	1.712.097	12.108.794	5.111.290	-	38.990.003
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(38.990.003)	(38.990.003)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.169	21.463	238.034	3.723.237	463.950	-	4.452.853
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	20.532.894	(447.440)	1.950.131	15.832.031	5.575.240	(38.990.003)	4.452.853

(*) 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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

CARİ DÖNEM - 31.12.2022	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,25	15,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,06	-	0,90	12,83
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	1,48
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,11	-	0,47	14,65
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	13,89

ÖNCEKİ DÖNEM - 31.12.2021	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	0,25	18,72
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,66	-	0,87	12,70
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	1,11
Diğer Varlıklar				
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,71	-	0,42	16,31
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	11,75

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler*	5	5	5
	Borsada İşlem Gören	5	5	5
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

	Hisse Senedi Yatırımları	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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevdu -duna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe 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 Değerlendirilme -sine İlişkin Yönetmelik, 21.03.2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönet -melik, 11.07.2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve 31.03.2016 tarih ve 6827 sayılı BDDK kararı ile yürürlüğe giren Likidite Riski Yönetimine İlişkin Rehber doğrultusunda yönetilmekte; Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri, Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri 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'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 tahsilatları, sermaye tahsilatlarından 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 he -saplamak 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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 25.09.2014 tarih ve 6025 sayılı kararı ile 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; Banka'nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşamaması 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 Yardımcı -larının 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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**Likidite Karşılama Oranı**

CARI DÖNEM 31.12.2022		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
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	7.413.063	361.428	3.170.204	349.550
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	7.413.063	361.428	3.170.204	349.550
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	30.732.240	19.650.670	2.864.348	1.624.821
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6.034.552	1.974.371
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	21.764.999	61.582	21.225.216	30.791
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	21.764.999	61.582	21.225.216	30.791
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			191	-
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.508.638	493.593
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			0,01	-

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

2022 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,02	23.12.2022	0,01	28.10.2022	0,01

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	196	-	196	-
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	3.247.941	103.872	1.399.243	94.881
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3.247.941	103.872	1.399.243	94.881
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	27.795.063	20.091.087	2.206.780	1.385.025
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			3.606.023	1.479.906
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	16.499.756	80.916	15.915.548	40.458
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16.499.756	80.916	15.915.548	40.458
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			196	-
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			901.506	369.977
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			0,02	-

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

2021 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,04	15.10.2021	0,01	10.12.2021	0,03

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 % 25,84 (31 Aralık 2021: % 30,59) 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.

		CARİ DÖNEM* 31.12.2022	ÖNCEKİ DÖNEM* 31.12.2021
Bilanço İçi Varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	85.086.294	58.611.970
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	85.086.294	58.611.970
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 İşlemleri			
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 İşlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	50.567.843	33.142.997
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	50.567.843	33.142.997
Sermaye ve Toplam Risk			
13	Ana sermaye	34.892.316	27.972.147
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	135.654.137	91.754.967
Kaldıraç Oranı			
15	Kaldıraç oranı	25,84	30,59

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade eder. .

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)
Finansal Varlıklar	85.615.945	57.456.146	85.615.945	57.456.146
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	39.928.391	23.505.115	39.928.391	23.505.115
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	1	5	1
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	3.195	-	3.195
Verilen Krediler	45.687.549	33.947.835	45.687.549	33.947.835
Finansal Borçlar	56.288.042	33.936.320	56.288.042	33.936.320
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	55.040.378	32.570.556	55.040.378	32.570.556
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.247.664	1.365.764	1.247.664	1.365.764

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmî 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 ölçülmesinin 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 belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu’nca 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 (“ISEDES”) raporlarından BDDK’ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.a. Genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2022)	Önceki Dönem (31.12.2021)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	95.223.961	64.319.687	7.617.917
2	Standart yaklaşım	95.223.961	64.319.687	7.617.917
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	6.824.839	5.583.293	545.987
20	Temel gösterge yaklaşımı	6.824.839	5.583.293	545.987
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)	102.048.800	69.902.980	8.163.904

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar****a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

CARI DÖNEM 31.12.2022	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	39.928.633	39.928.633	-	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzerleri	39.928.628	39.928.628	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	237	237	-	-	-	-
Bankalar	39.928.391	39.928.391	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	5	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	45.687.549	45.687.549	-	-	-	-
Krediler	45.687.549	45.687.549	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.141.128	1.141.128	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	24.537	24.537	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	3.393.729	3.393.729	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	133.906	133.906	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2.512.268	2.512.268	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	92.821.750	92.821.750	-	-	-	-
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	23.568.228	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	31.472.150	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	6.747	-	-	-	-	-
Karşılıklar	742.315	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	370.407	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.247.664	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	35.414.239	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	92.821.750	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar****a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	23.505.286	23.505.286	-	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzerleri	23.505.285	23.505.285	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	170	170	-	-	-	-
Bankalar	23.505.115	23.505.115	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	1	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	33.951.030	33.951.030	-	-	-	-
Krediler	33.947.835	33.947.835	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.195	3.195	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	962.967	962.967	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.747	2.747	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	2.935.546	2.935.546	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi Varlığı	42.735	42.735	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.535.685	1.535.685	-	-	-	-
Toplam varlıklar	62.935.996	62.935.996	-	-	-	-
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	13.397.679	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	19.172.877	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	11.320	-	-	-	-	-
Karşılıklar	289.783	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	317.100	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.365.764	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	28.381.473	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	62.935.996	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)****b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

CARİ DÖNEM 31.12.2022		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	92.821.750	92.821.750			
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	92.821.750	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	92.821.750	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	57.356.506	34.492.909	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk tutarları	150.178.256	127.314.659	-	-	-

(*) Banka'da kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulanmamaktadır.

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	62.935.996	62.935.996			
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	62.935.996	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	62.935.996	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	36.014.231	20.233.542	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk tutarları	98.950.227	83.169.538	-	-	-

(*) Banka'da kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulanmamaktadır.

c. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark, kredi riskine konu olmayan maddi olmayan duran varlıklar ile ertelenmiş vergi varlığından kaynaklanmaktadır. Bilanço dışı tutarlar ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço dışı tutarlara kredi dönüşüm oranları uygulanmasından kaynaklanmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Kredi riski açıklamaları**a. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar****a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Kredi riski, BDDK'nın 23 Ekim 2015 tarihli Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğinde tarif olunduğu şekilde ölçülür. Bu yaklaşım Basel II dokümanlarında yer alan Basitleştirilmiş Standart Yönteme karşılık gelmektedir.

Basitleştirilmiş Standart Yöntem ile Basel I metoduna benzer şekilde kredileri teminatlarına göre gruplayıp, bunlara değişik risk ağırlıkları vermek suretiyle kredi riskine maruz değerler hesaplanır. Banka'da basitleştirilmiş standart yöntem kullanılmaktadır ancak Banka müşterileri yerel yönetimlerden oluştuğundan dolayı değişik risk ağırlıkları verilmeyip bütün müşteriler %100 risk ağırlığında değerlendirilmektedir.

Hesaplamalarda, Basel II'nin risk azaltımında kabul edilebilir olarak belirlediği teminatları dikkate almak esastır. Diğer teminatların risk azaltıcı etkisi yoktur. Banka'da Basel II kriterleri kapsamında değerlendirilebilecek teminat türü bulunmamaktadır. Basel II standart yöntem ile Banka'nın kredi riski ağırlıklı varlık tutarının hesaplanmasında, bu konuda ulusal otorite olan BDDK'nın inisiyatifinde yer alan hususlara uygun olarak işlemler yürütülür.

Banka'ca yerel yönetimlere kullanılan krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nca kredilerin riski, yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi, Banka'nın genel kredi politikalarına göre belirlenen limitlerde aşım olup olmadığı Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 45'inci maddesine ve Banka Organizasyon Görev ve Yetki Yönergesinde Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın görevlerinin belirtildiği 23'üncü maddesine istinaden aylık olarak hazırlanan Risk Değerlendirme Raporları ile Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere sunulur. Özellikle kredi konsantrasyon raporlamalarına önem verilmektedir ve bu husus kredilerin farklı kriterlere göre gruplanması suretiyle periyodik olarak izlenir. Banka gerektiğinde bu yoğunlaşmalara göre kararlar alabilmektedir.

Bankada kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devredebilir. Yönetim Kurulunca kredi açılmasında veya yetki devrinde Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Yönetim Kurulu kredi politikalarını ve makro seviyede limitleri belirler, kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturur.

Bankadan kredi talebinde bulunan tüm Yerel Yönetimlerle ilgili olarak, talep edilen kredinin türüne ve vadesine göre değişiklik gösterse dahi, kredi değerlendirme usul ve esasları çerçevesinde oluşan sonuca göre kredi ilişkisine girilip girilmeyeceğine Banka yetkili organlarınca karar verilir. Banka Yönetim Kurulu karşı taraf riskini de dikkate alarak kredi riski limitlerini belirlemeye yetkilidir. Kredi işlemleri, Yönetim Kurulu, kredi komitesi ve/veya Genel Müdürlük tarafından yürütülür. Genel Müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini, kendisine bağlı diğer birimleri veya bölge müdürlükleri aracılığıyla da kullanabilir. Bir kredi kullanıcısına açılacak kredi sınırının tespitinde, Yönetim Kurulu, en fazla, Kredi Komitesine özkaynaklarının %10'u, Genel Müdürlüğe %1'i tutarındaki kredi açma yetkisini devredebilir.

Kullanılan kredilerin portföy bazında geri dönüşleri, performansları Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından izlenir. Kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi, analizi, yoğunlaşmaların önlenmesi için Üst Yönetime yeni limitler önerilmesi gibi risk yönetim faaliyetleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından icra edilir.

Kredi riski ölçümü kapsamında yerel yönetim bazında izlenmek istenen hususlara ilişkin bilgiler toplulaştırılır ve analize uygun hale getirilerek kredilerdeki yoğunlaşma takip edilir. Yoğunlaşma analizleri sonraki dönemlerde verilecek kredilerin yapısına karar vermede ilgili Üst Yönetim tarafından kullanılır. Kredi riski yönetiminin amacı uygun parametreler içinde, ilgili mevzuata uyumlu olacak şekilde, Banka'nın maruz kalabileceği riskleri yöneterek Banka'nın risk ayarlı getirisini optimize etmektir. Kredi riski yönetimi tek bir bölümün sorumluluğunda değildir.

Kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır. İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılır. İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılır.

Yönetim Kurulu; Kredi riski yönetimi nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bu sorumluluk: Kredi riski yönetim sisteminin etkinliğini izlemek, Risk yönetim stratejileri esas alınarak, kredi riski yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek, risk iştahını belirlemek, risk limitleri tahsis etmek, Kredi riski yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak, Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak, Kredi riski ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve onay verilmesi sürecine katılmak olarak belirlenmiştir.

Denetim Komitesi; kredi riski yönetimine ilişkin görevleri: Kredi riski yönetimi sistemlerine ilişkin olarak Üst Düzey Yönetimin görüş ve önerilerini almak ve değerlendirmek, Kredi riskinin etkin şekilde yönetilmesi için gerekli alt yapının olup olmadığını değerlendirmek ve gerekli tedbirleri alma şeklinde belirlenmiştir.

Genel Müdür, Banka'nın kredi vermeye yetkili organları arasında Yönetim Kurulu'ndan sonraki en üst tahsis yetkilisidir ve Yönetim Kurulunca Banka Kredi Politikası hükümlerine uygun olarak tanınmış yetki çerçevesinde kredi onayı verir.

İlgili Üst düzey yönetim, Yönetim Kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin ve politikasının uygulanmasından ve kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumludur.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)**

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı; Kredi riski ile ilgili olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi risk yönetimi politikalarının uygulanmasından; kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi ve raporlanmasından; Banka'nın kredi riski taşıyan çeşitli bölümleri arasında bu risklerin takibi amacıyla koordinasyonun sağlanmasından sorumludur. Kredi fonksiyonunun sağlıklı ve etkin bir şekilde işlemesi için uygun ortam oluşturulur. Yeterli personel ve yazılımlar temin edilir, yetkiler, roller, limitler net olarak belirlenir, gerekli kontroller tesis edilir. Kredi riski periyodik olarak ölçülür, analiz edilir ve raporlanır.

Bir kredi ilişkisi ile maruz kalınan azami riskin belirlenebilmesi için kredilerin birleştirilerek izlenmesi yoluna gidilir.

Kredi politikalarında belirlenen ülke, sektör, borçlu/karşı taraf, ürün, konsantrasyon, risk grubu ve bireysel bazda kredi limitleri ile kredi sınırları bilgi sistemlerine kaydedilir; bu sınır ve limitlere yaklaşılması halinde, bilgi sistemlerinin uyarıcı bilgiler üretmesi sağlanır ve istisnai işlemlere ilişkin olanlar da dahil olmak üzere aşımaların zamanında raporlanması sağlanır. Bilgi sistemleri, banka içi ve yasal raporlamaların istenilen kalitede ve hızda yapılabilecek şekilde esnek olarak yapılandırılır. Manuel uygulamalardan olabildiğince kaçınılır.

Kredi riskinin denetimi, kredilerin niteliğinin ve kredilendirme sürecinin yasal düzenlemelerle Banka politikası ve uygulama esaslarına uygunluğunun bağımsız olarak denetlenmesi ile kredi ve diğer alacak karşılıklarının yeterliliğinin değerlendirilmesini ifade eder.

Kredi riski denetim ve değerlendirme süreci, Kredi portföyünün kalitesi ve trendi, genel risk yönetimi ve süreçlerinin etkililiği, kötüye giden krediler hakkında zamanında harekete geçilip geçilmediği, sorunlu kredilerin yönetimi, gibi konularda Banka yönetiminin ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi ve alınabilecek önlemler konularında önerilerde bulunulması aşamalarından oluşur.

Kredilendirme süreci, kredi tahsis makam ve organlarının da sürekli olarak izlenir. Kredilendirme sürecinin denetiminin yanı sıra, borçlu Yerel Yönetim ve Bölge Müdürlüğü bazındaki denetimler de İç Denetim Sistemince yerine getirilir. Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı kredi riskini portföy bazında izler ve değerlendirir. İç Denetim Sistemince yerine getirilen kredi riski denetimi, Yönetim Kurulu'nca belirlenen yıllık denetim planlarına göre belirlenir.

a.2. Varlıkların kredi kalitesi

		a		b		c		d	
		Temerrüt Etmemiş		Temerrüt Etmemiş		Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü		Net Değer (a+b-c)	
		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı					
1	Krediler	-	45.687.549	-	-	-	-	45.687.549	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	57.356.506	-	-	-	-	57.356.506	-
4	Toplam	-	103.044.055	-	-	-	-	103.044.055	-

		a		b		c		d	
		Temerrüt Etmemiş		Temerrüt Etmemiş		Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü		Net Değer (a+b-c)	
		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı					
1	Krediler	-	33.947.835	-	-	-	-	33.947.835	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	36.014.231	-	-	-	-	36.014.231	-
4	Toplam	-	69.962.066	-	-	-	-	69.962.066	-

a.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka 6107 sayılı kuruluş Kanunu gereği il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşlar ile münhasıran bunların üye buldukları mahalli idari birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içerisinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, danışmanlık hizmeti vermek, teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üst yapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektedir. Bu çerçevede Banka kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunmamaktadır. Kullandığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşan Banka kar amacı gütmeyip, yerel yönetimlerin sosyal içerikli projelerine kredibilite gözetmeksizin destek vermektedir. 6107 sayılı Banka Kanunu'nun 13. maddesinin 5. fıkrasında, kredilere ve diğer alacaklara karşılık ayrılmasına ilişkin yükümlülüğün Banka hakkında uygulanmayacağı hükme bağlanmıştır. Bankaca kullanılan kredilerin geri dönüşlerinin vadesinde sağlanamaması halinde ise tahsil edilemeyen anapara taksit tutarı, bakiye anapara tutarına ilave edilmekte ve her ay sonu kapitalize edilerek kalan vadeye yayılarak yeniden itfalandırılmaktadır. Tahsil edilemeyen faiz taksitleri ise, bakiye faiz toplamı üzerine ilave edilerek kalan vadeye faiz yürütülmeden yayılmaktadır. Bu nedenle kullanılan kredilerde temerrüt oluşmadığından Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı*

	Cari Dönem Toplam	Önceki Dönem Toplam
Yurtiçi	57.316.861	38.400.688
ABD, Kanada	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	57.316.861	38.400.688

(*) Nakdi ve gayrinakdi kredilerin coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmştir.

Alacakların sektörel dağılımı*

	Cari Dönem Toplam	Önceki Dönem Toplam
Tarım	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-
Ormançılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-
İmalat Sanayi	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-
İnşaat	-	-
Hizmetler	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-
Diğer	57.316.861	38.400.688
Toplam	57.316.861	38.400.688

(*) Nakdi ve gayrinakdi kredilerin sektörlere göre dağılımı verilmştir.

Banka'nın kullandığı krediler, yerel yönetimlerin Banka eliyle dağıtılan payları ile Belediyelerin bazı gelirleri teminat olarak gösterilerek verilmektedir. Banka diğer alacakları için ise hukuki yollardan tahsile gitmekte, zaman zaman da borçlunun durumu ve tahsil için yapılacak masraflar dikkate alınarak Banka Kanunu çerçevesinde Genel Kurul'ca terkin işlemi yapılmaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

Bankada mevcut durumda kredi kullanmak isteyen yerel yönetimlerin içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirleri teminat olarak alınmakta ve bu teminatların karşılığında kredi kullanılmaktadır. Söz konusu uygulamada Banka kredi kullanan yerel yönetimleri borçlandırarak proje bazında yüklenici firmalara ödeme yapmakta ve teminatlara ilişkin gelirler bir hesapta toplanarak hesap üzerinde rehin sözleşmesi ile rehin konulmaktadır.

Banka'nın kaliteli bir teminat yapısı bulunmakla birlikte bu yapı Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Banka mevzuatına göre ipotek teminat olarak kullanılabilir. Ancak uygulamada genellikle ipotek teminat olarak alınmamaktadır. Bankada karşı taraf kredi riskinin azaltımında teminattan yararlanılması durumunda hesaplamalarda teminatın etkisinin kabulünden önce, teminatın kredi riski azaltımına ilişkin usul ve esaslara uygunluğunun doğrulanması sağlanır. Banka kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulamamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin 8'inci fıkrası kapsamında, Bankalar, bankacılık ve alım satım hesaplarında izlenen aşağıda sayılan işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplamak zorundadır. Alım satım hesaplarında yer alan teminatlandırılmış tezgahüstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riskine ilişkin riske maruz değer hesaplaması bankacılık hesaplarında yer alan teminatlandırılmış tezgahüstü türev finansal araçlar için de aynı şekilde yapılır.

Alım satım hesaplarında yer alan repo işlemleri için karşı taraf kredi riskine ilişkin riske maruz değer hesaplaması bankacılık hesaplarında yer alan repo işlemleri için de aynı şekilde Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve EK-2'de belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde yapılır.

a) Türev işlemler,

b) Repo işlemleri,

c) Menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri,

ç) Kredili menkul kıymet işlemleri,

d) Takas süresi uzun işlemler.

Bankacılık hesaplarında yer alan yukarıda sayılan işlemlere ilişkin risk ağırlıkları alım satım hesaplarında yer alan söz konusu işlemler için de aynı şekilde dikkate alınır. Banka'nın bu tür işlemler yapmaması nedeniyle karşı taraf kredi riski ve karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmamaktadır.

4.1. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

4.2. Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Piyasa riski, Banka'nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı risklerini içermektedir. Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplamasında dikkate alınarak sermaye yükümlülüğü toplamına dahil edilmektedir. Ayrıca Banka kendi inisiyatifinde olmak üzere "Risk Ölçüm Modelleriyle Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde "İçsel Model" ile de Piyasa Riskine Esas Tutarı hesaplamakta ve sonuçlar aylık periyotlarda Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, bankacılık işlevi sermayedarları olan Belediye ve İl Özel İdarelerine Banka'dan aktarılacak paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullanırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydıyla Aktif-Pasif Komitesince belirlenmektedir.

Piyasa riski enstrümanları aşağıda belirtilmiştir.

Hisse senetleri

Devlet ve özel sektör tahvil ve bonoları ile diğer borçlanma araçları

Repo / Ters repo

Döviz pozisyonu

Sermaye Piyasası Kanununda belirlenen türev ürünler

Diğer sermaye piyasası araçları Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ve faiz oranı riski hesaplanan diğer hesaplar.

Banka'nın döviz pozisyonu hariç yukarıda sayılan enstrümanları bulunmamaktadır. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 22'nci maddesine göre net döviz pozisyonu öz kaynağın %2'sinin altında olması durumunda 0 alınacak olup; banka net döviz pozisyonu bu oranın altında kaldığından dolayı kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmamaktadır.

İçsel Yöntemle yapılan hesaplamalarda ise Parametrik, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon Yöntemleri kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri günlük olarak; Marjinal ve Incremental RMD hesaplamaları ile ileri RMD analizleri ise haftalık olarak yapılmakta ve kullanılan modellerin sonuçlarının güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük backtesting uygulanmaktadır. Banka stres testleri ve senaryo analizlerinin hazırlanması ve BDDK'ya raporlanmasından muaf olmakla birlikte içsel olarak piyasa risklerine stres testleri ve senaryo analizleri yapmaktadır. Bankada piyasa riski ile ilgili Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe konulan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında RMD tabanlı limitler belirlenmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 25'inci maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

CARI DÖNEM	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	3.025.458	3.407.064	4.487.220	3.639.914	15	545.987

Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) **6.824.839**

ÖNCEKİ DÖNEM	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	2.500.746	3.025.458	3.407.064	2.977.756	15	446.663

Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) **5.583.293**

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

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, söz konusu yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

CARI DÖNEM - 31.12.2022		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	+500 / (400) baz puan	(3.402.182) / 3.640.323	(%9,61) / %10,28
2	Avro	+200 / (200) baz puan	153.049 / (210.112)	%0,43 / (%0,59)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	0 / 0	%0 / %0
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3.430.211	%9,69
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(3.249.133)	%(9,18)

ÖNCEKİ DÖNEM - 31.12.2021		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	+500 / (400) baz puan	(2.119.514) / 2.215.935	(%7,47) / %7,81
2	Avro	+200 / (200) baz puan	223.877 / (37.378)	%0,79 / (%0,13)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	0 / 0	%0 / %0
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			2.178.557	%7,68
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(1.895.637)	%(6,68)

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****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	205	-	122	-
TCMB	32	-	48	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	237	-	170	-

a.1.1. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	32	-	48	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	32	-	48	-

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 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net değeri 5 TL'dir (31 Aralık 2021: 1 TL).

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.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	38.006.434	1.921.957	21.862.286	1.642.829
Yurtiçi	38.006.434	1.921.957	21.862.286	1.642.829
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	38.006.434	1.921.957	21.862.286	1.642.829

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**d.1. Repo işlemine konu edilen, teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net)**f.1. Kredilere ilişkin bilgiler****f.1.1 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	45.596.171	11.629.312	33.897.377	4.452.853
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	45.596.171	11.629.312	33.897.377	4.452.853
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	91.378	-	50.458	-
Toplam	45.687.549	11.629.312	33.947.835	4.452.853

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)**f.1.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler**

CARİ DÖNEM	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	91.378	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	91.378	-	-	-
İhtisas Kredileri	45.596.171	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	45.687.549	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	50.458	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	50.458	-	-	-
İhtisas Kredileri	33.897.377	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33.947.835	-	-	-

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.

Banka'nın 135.513 TL ödeme planı uzatımı bulunan standart nitelikli kredisi bulunmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f.1.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

CARİ DÖNEM	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
		Kısa Vadeli Krediler	135.775
İhtisas Dışı Krediler	32.162	-	-
İhtisas Kredileri	103.613	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	45.551.774	-	-
İhtisas Dışı Krediler	59.216	-	-
İhtisas Kredileri	45.492.558	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
		Kısa Vadeli Krediler	93.293
İhtisas Dışı Krediler	15.974	-	-
İhtisas Kredileri	77.319	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	33.854.542	-	-
İhtisas Dışı Krediler	34.484	-	-
İhtisas Kredileri	33.820.058	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)**f.1.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

CARİ 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	32.162	59.216	91.378
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	32.162	59.216	91.378
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	32.162	59.216	91.378

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÖNCEKİ 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	15.974	34.484	50.458
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15.974	34.484	50.458
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	15.974	34.484	50.458

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

CARİ DÖNEM	YAZILIMLAR
Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	
Maliyet	14.678
Birikmiş Amortisman	(11.931)
Net Defter Değeri	2.747
Cari Dönem Sonu (31.12.2022)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	14.678
Girişler	34.513
Elden Çıkarılanlar	(6.007)
Kapanış Maliyet Değeri	43.184
Dönem Başı İtfa Payları	(11.931)
Cari Dönem İtfa Payları	(7.191)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları	475
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları	(18.647)
Kapanış Net Defter Değeri	24.537

ÖNCEKİ DÖNEM	YAZILIMLAR
Önceki Dönem Sonu (31.12.2020)	
Maliyet	12.649
Birikmiş Amortisman	(9.735)
Net Defter Değeri	2.914
Cari Dönem Sonu (31.12.2021)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	12.649
Girişler	2.394
Elden Çıkarılanlar	365
Kapanış Maliyet Değeri	14.678
Dönem Başı İtfa Payları	(9.735)
Cari Dönem İtfa Payları	(2.196)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları	-
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları	(11.931)
Kapanış Net Defter Değeri	2.747

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu tamamı arsa-lardan oluşan 3.393.729 TL yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.807.086 TL' (31 Aralık 2021: 3.895.908 TL) dir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÖNCEKİ DÖNEM SONU (31.12.2021)	
Maliyet	2.960.339
Birikmiş Amortisman	(196)
Değer Düşüş Karşılığı	(24.597)
Net Defter Değeri	2.935.546
CARİ DÖNEM SONU (31.12.2022)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	2.960.339
Satın Alınanlar	1.140.025
Elden Çıkarılanlar	(706.635)
Kapanış Maliyet Değeri	3.393.729
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	(196)
Cari Dönem Amortismanı	(6)
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	202
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-
Değer Düşüş Karşılığı	-
Kapanış Net Defter Değeri	3.393.729

ÖNCEKİ DÖNEM SONU (31.12.2020)	
Maliyet	2.130.780
Birikmiş Amortisman	(181)
Net Defter Değeri	2.130.599

CARİ DÖNEM SONU (31.12.2021)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	2.130.780
Satın Alınanlar	1.488.927
Elden Çıkarılanlar	(659.368)
Kapanış Maliyet Değeri	2.960.339
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	(181)
Cari Dönem Amortismanı	(15)
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(196)
Değer Düşüş Karşılığı	24.597
Kapanış Net Defter Değeri	2.935.546

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

Ertelenmiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	120.847	33.126
Diğer	19.986	13.216
VUK-TMS Amortisman Farkları	(6.927)	(3.607)
Toplam	133.906	42.735

Banka'nın, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifli 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 kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 140.833 TL (31 Aralık 2021: 45.982 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifli ile 6.927 TL (31 Aralık 2021: 3.607 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 133.906 TL (31 Aralık 2021: 42.735 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 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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.1.3. 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.1.4. 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 gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan 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	9.126.663	-	4.044.140	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan ^(*)	-	14.441.565	-	9.353.539
Toplam	9.126.663	14.441.565	4.044.140	9.353.539

c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP*	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	9.126.663	14.441.565	4.044.140	9.353.539
Toplam	9.126.663	14.441.565	4.044.140	9.353.539

(*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi, Sürdürülebilir Şehirler Projesi ve FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi kapsamında Dünya Bankasından, Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu arıtma tesislerinin geliştirilmesi 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, FRIT II Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında AFD'den (Fransız Kalkınma Ajansı) belediyelere kullandırılan tutarlara aittir.

c.3. Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer(*)	30.700.992	771.158	18.645.151	527.726
Toplam	30.700.992	771.158	18.645.151	527.726

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 31.472.150 TL'lik fonun, 20.291.285 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka'ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 2.420.726 TL'si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona 1.621.244 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 29.581 TL'si IPA Projesi kapsamında Banka'ya aktarılan tutara, 620.037 TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Başkanlığı'nca aktarılan tutara, 16.259 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 36.905 TL'si Katı Atık Programı için Banka'ya aktarılan fona, 57.445 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 4.641.315 TL'si Banka'nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara ve reeskontlarına, 407.173 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 89.314 TL'si Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nca sel ve heyelan felaketleri kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 462.460 TL'si MSB ile yapılan protokol kapsamında aktarılan tutara, 280.541 TL'si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD Hibesine, 39.247 TL'si Sürdürülebilir Şehirler Projesi ve 319.701 TL'si FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan sağlanan hibe fonlara, 131.669 TL'si Fransız Kalkınma Ajansı'nı FRIT II hibesine ve 7.248 TL'si ise diğer fonlara aittir.

İLLER BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7.251	5.726	9.562	8.188
1-4 Yıl Arası	1.491	1.021	4.302	3.132
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	8.742	6.747	13.864	11.320

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. Dövizle 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 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f.4.1. Diğer karşılıklar

Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 30'uncu maddesine istinaden personele dağıtılması öngörülen tutarlara ilişkin 214.890 TL ayrılan karşılık bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 108.000 TL).

Banka dava süreci devam eden dava karşılıklarına ilişkin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 44.039 TL'lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 14.687 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 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 483.386 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 163.901 TL).

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	163.901	118.293
Dönem Gideri	89.574	57.414
Yapılan Ödemeler	(12.596)	(11.806)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	242.507	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	483.386	163.901

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutan kadardır. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 19.982,83 TL (tam TL) ve 10.848,59 TL (tam TL) 'dir. Bankada 6107 sayılı kanun kapsamında çalışan sözleşmeli personele Devlet Memurları Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi kapsamında istihdam edilenlere ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan iş sonu tazminatı ödenir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon Oranı	%10,00	%17,20
Faiz Oranı	%10,96	%21,10

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	247.697	237.178
Gelir Vergisi Stopajı	34.874	15.971
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17.965	17.704
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	7.232	12.799
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	39.206	17.555
Diğer	3.423	5.109
Toplam	350.397	306.316

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7.149	3.754
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10.472	5.501
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	512	269
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.023	537
Diğer	854	723
Toplam	20.010	10.784

İLLER BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g.3. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	28.538.677	22.547.763
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.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 5.990.914 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 5.199.169 TL'si 5779 sayılı “İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun” a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan, 791.745 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2021 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan 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 Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka dağıtılabılır 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 Hazine ve 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 borçlanılması ve “Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği” hükümleri gereği ortaklarından topladığı fonlar Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır.

ı.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

ı.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 391.307 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 10.787.124 TL, Avrupa Birliğinin Türkiye'deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında 17 Mart 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 2.620.165 TL ve Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) kapsamında 30.12.2022 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 8.372.658 TL olmak üzere toplam 22.171.254 TL'dir (31 Aralık 2021: 11.253.306 TL).

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (“JICA”) ile “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 1.093.280 TL ve “Yerel Yönetimler Çevresel Gelişim/ Geliştirme Projesi” kapsamında sağlanan (Faz II) 20 Ağustos 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 5.822.710 TL olmak üzere toplam 6.915.990 TL'dir (31 Aralık 2021: 7.422.676 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 60.948 TL ve “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 3.589.907 TL, toplam 3.650.855 TL'dir (31 Aralık 2021: 2.990.637 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 2.069.630 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.694.848 TL).

Fransız Kalkınma Ajansı ile “Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında 6 Aralık 2021 tarihinde imzalanan Kredi Anlaşması gereği Bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler toplamı 1.255.899 TL'dir (31 Aralık 2021: 950.462 TL).

Banka'ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 9.663.566 TL (31 Aralık 2021: 7.249.449 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 45.727.194 TL'dir (31 Aralık 2021: 31.561.378 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 11.629.312 TL'dir (31 Aralık 2021: 4.452.853 TL).

a.3.i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Carî Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.629.309	4.452.850
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.053.652	265.666
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.575.657	4.187.184
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
Toplam	11.629.312	4.452.853

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

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması söz konusu olmayıp, Banka gayrinakdi kredilerinin tamamını yerel yönetimlere kullanılmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

CARİ DÖNEM	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	11.219.611	409.701	-	-
Teminat Mektupları	11.219.611	409.701	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	4.509.884	105.533	-	-
Teminat Mektupları	4.509.884	105.533	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kredi türevleri bulunmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 44.039 TL tutarında karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2021: 14.687 TL).

Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Carî dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 14.518.704 TL'dir (31 Aralık 2021: 14.432.834 TL). Banka'nın koşullu borçları ve varlıkları bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin kamu kuruluşlarına olan borçları ve uzlaşma kapsamındaki borçları 5779 sayılı Kanunun 7'nci maddesi gereği bu idarelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**a. Faiz gelirleri:****a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	10.948	-	8.515	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.175.891	75.728	2.746.495	56.986
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3.186.839	75.728	2.755.010	56.986

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3.354.008	10.044	2.312.748	7.238
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3.354.008	10.044	2.312.748	7.238

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	900.698	4.364	523.154	4.495
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	900.698	-	523.154	-
Yurtdışı Bankalara	-	4.364	-	4.495
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.042	-	892
Toplam	900.698	5.406	523.154	5.387

Banka yerel yönetimlerden temin ettiği kısa vadeli fonlara dönemde 711.492 TL (31 Aralık 2021: 373.598 TL) faiz ödenmiştir.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5.011	16.498
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.011	16.498
Zarar (-)	(19.553)	(54.890)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(19.553)	(54.890)
Toplam	(14.452)	(38.392)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	1.028.931	353.825
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	3	1
Gayrimenkullerin Satışından	1.028.928	353.824
Kiralama Gelirleri	2.301	1.958
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	2.301	1.958
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	-
Diğer(*)	408.642	150.230
Toplam	1.439.874	506.013

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 315.000 TL'lik gelirleri, dış kaynaklı finans kuruluşları ile yapılan kredi anlaşmaları gereği yerel yönetimler adına yatırılan garanti ve kredi ücretlerinin yerel yönetimlerden tahsil edilen tutar 29.021 TL ile geçmiş yıllar giderlerine ilişkin düzeltmelerden 37.225 TL' ide içermektedir.

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 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR *(Devamı)*

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	89.574	57.414
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	56.474	25.701
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.191	2.196
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	711.428	431.195
Bakım ve Onarım Giderleri	23.062	6.303
Temizlik Giderleri	90.923	56.178
Aidat Giderleri	190.204	127.749
Taahhüt Aracı Giderleri	22.399	10.437
Hizmet Alımları Giderleri	109.563	66.667
Isıtma ,Aydınlatma ve Su Giderleri	39.555	11.414
Küçük Demirbaş Giderleri	13.955	689
Bilgisayar Kullanım Giderleri	29.966	11.257
Reklam ve İlan Giderleri	7.271	3.342
Haberleşme Giderleri	3.545	3.335
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	5.025	1.333
Yardım ve Bağışlar	108.405	107.004
Diğer Giderler	67.555	25.487
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer*	224.738	172.466
Toplam	1.089.405	688.972

(*) 140.551 TL vergi resim harçlar ve fonlar (31 Aralık 2021: 102.673 TL), 18.003 TL diğer giderler ve zararlar (31 Aralık 2021: 11.713 TL) ile 5 TL faaliyet kiralaması (31 Aralık 2021: 16 TL) konusu maddi duran varlıkların amortismanını ve 66.179 TL personele yapılması planlanan kontrollük ve sigorta gelirleri ödemesi ile Banka aleyhine açılan dava karşılıkları (31 Aralık 2021: 58.064 TL) içermektedir.

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

Banka'nın faiz gelirleri toplamı 6.871.460 TL (31 Aralık 2021: 5.317.473 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 8.308 TL (31 Aralık 2021: 12.956 TL), diğer faaliyet gelirleri 1.439.874 TL (31 Aralık 2021: 506.013 TL), ticari kar/zarar (14.542) TL (31 Aralık 2021: (38.392) TL), faiz giderleri 1.680.770 TL (31 Aralık 2021: 957.005 TL), personel ve diğer faaliyet giderleri toplamı 2.172.908 TL (31 Aralık 2021: 1.278.399 TL), düşülmesinden sonra 4.451.422 TL (31 Aralık 2021: 3.562.646 TL) sürdürülen faaliyetler karı oluşmuştur. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 1.120.524 TL tutarından (31 Aralık 2021: 923.496 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 30.544 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (31 Aralık 2021: 16.386 TL) mahsubundan sonra 1.089.980 TL (31 Aralık 2021: 907.110 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	47.846	24.087
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(17.302)	(7.701)
Toplam	30.544	16.386

İLLER BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 4.451.422 TL'den (31 Aralık 2021: 3.562.646 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 1.089.980 TL'nin (31 Aralık 2021: 907.110 TL) düşülmesinden sonra kalan 3.361.442 TL (31 Aralık 2021: 2.655.536 TL) sürdürülen faaliyetler dönem karı oluşmuştur. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

ı.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 6.871.460 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2021: 5.317.473 TL), 1.680.770 TL faiz giderleri (31 Aralık 2021: 957.005 TL), 8.308 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2021: 12.956 TL).

ı.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.

ı.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

İ. 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 DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı “İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirle-rinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun” a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üze-rinden aylık olarak % 2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 30.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 28.538.677 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir (31 Aralık 2021: 22.547.763 TL).

Banka, cari dönem içerisinde 5.990.914 TL (31 Aralık 2021: 3.269.631 TL) sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 5.199.169 TL'si her ay Hazine ve Mali-ye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan (31 Aralık 2021: 2.649.049 TL), 791.745 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2021 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 620.582 TL).

2. Sermaye yedekleri

Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla sermaye yedekleri toplam 1.109.344 TL olup, bunun 876.514 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkına, 232.830 TL'si ise maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabında izlenen kurumlar vergisinden istisna gayrimenkul satış karından oluşmaktadır.

3. Kar yedekleri

Dönem başı itibarıyla Banka, 2.034.774 TL olan yasal yedeklerine 2021 yılı karından aktarılan 263.916 TL ile Banka Yönetim Kurulu kararı gereği 2021 yılı karından Banka personeline dağıtılmak üzere ayrılan ancak dağıtılamayan ve yasal yedeklere aktarılan 237.523 TL ile birlikte dönem sonu itibarıyla toplam 2.536.213 TL yasal yedeğe ulaşmıştır.

4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 3.361.442 TL dönem karı oluşmuştur. 2021 yılı karından 2.639.150 TL dönemde kar dağıtımına konu edilmiştir.

5. Geçmiş dönem karı/zararı

6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası “Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilanço'ya göre or-taya çıkan safi karın yüzde ellibirini; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizlin desteklenmesinde hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir” hükmü gereği 2021 yılı karından %10 Gelir Vergisi Stopajı dahil 1.345.966 TL belediye ve köy fon payı ayırmıştır.

6. Diğer açıklamalar

Banka, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişikliklerden kaynaklanan 242.507 TL tutarındaki aktüeryal farkı ve bu tutar üzerinden hesapladığı 60.622 TL ertelenmiş vergi giderini toplam kapsamlı gelir altında kayıtlara almıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı içinde yer alan 811.765 TL azalış (31 Aralık 2021: 515.181 TL azalış) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak cari giderlerinden (elektrik, su, doğalgaz, bakım onarım, kira, ilan ve reklam, basılı kağıt ve kırtasiye ve çeşitli kuruluşlara ödenen aidatlar v.b.) oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 1.969.538 TL artış (31 Aralık 2021: 1.230.996 TL artış) tutarındaki “Diğer Aktifler-deki Artış / Azalış” kalemi, peşin ödenen vergiler, ayniyat mevcudu, muhtelif alacak ve borçlardan oluşmuştur.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 11.890.608 TL artış (31 Aralık 2021: 4.329.977 TL artış) tutarındaki “Diğer Borçlar-daki Artış / Azalış” kalemi, esas olarak Genel Bütçeden Belediyelere ve il özel idarelerine ertesi ay dağıtılmak üzere Banka'ya gönderilen paylar, havale olunacak paralar ve yüklenicilere ödenecek tutarlardan oluşmaktadır.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit içinde yer alan 5.199.169 TL (31 Aralık 2021: 2.649.049 TL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen İller Bankası Kanunu çerçevesinde nakit tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 249.734 TL artış tespit edilmiştir (31 Aralık 2021: 184.420 TL artış).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	23.464.750	14.363.909
Kasa	122	121
T.C. Merkez Bankası	48	31
Bankalar	23.505.115	14.379.897
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları ve Bankalardaki Bloke Tutar	(40.535)	(16.140)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasa sindan Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	23.464.750	14.363.909

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	39.851.501	23.464.750
Kasa	205	122
T.C. Merkez Bankası	32	48
Bankalar	39.928.391	23.505.115
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları ve Bankalardaki Bloke Tutar	(77.127)	(40.535)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasa sindan Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	39.851.501	23.464.750

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**a) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem:						
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	33.897.377	4.452.853	157	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	45.596.171	11.629.312	340	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.257.721	96.098	9	-

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	29.591.425	4.615.417	134	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	33.897.377	4.452.853	157	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.808.992	70.587	8	-

b) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3.450.775	1.795.433	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4.641.315	3.450.775	-	-
Mevduat Faiz Giderleri	-	-	711.492	373.598	-	-

(*) Kamu Haznedarlığı Tebliği kapsamında Banka'nın ortaklarından topladığı fonlardır.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Kilit yönetici personele 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 4.599 TL'dir (31 Aralık 2021: 3.825 TL).

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	19	2.577		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler			1-	
			2-	
			3-	
				Aktif Toplamı
				Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-	
			2-	
			3-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	
			3-	

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

Bulunmamaktadır.

IX. BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Banka'nın KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarına verilen hizmetlerin ücretlerine (KDV hariç) ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.529	694
	1.529	694

X. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

30.000.000 TL olan Banka'nın nominal sermayesi 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanı kararı ile 45.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU****I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

2022 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %47,49 oranında artış göstererek 62.935.996 Bin TL'den 92.821.750 Bin TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemlerin içerisinde 45.687.549 Bin TL ve %49,22'lik oran ile krediler birinci sırada, 39.928.391 Bin TL ve %43,02'lik oran ile bankalar ikinci sırada yer almaktadır. Maddi duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, vergi varlığı ve diğer aktifler ise 7.205.810 Bin TL ile aktif kalemlerin %7,76 oranına tekabül etmektedir.

Bankanın yükümlülüklerini 35.414.239 Bin TL ve %38,15'lik oran ile özkaynaklar, 57.407.511 Bin TL ve %61,85'lik oran ile yabancı kaynaklar ve borçlar oluşturmaktadır. Bilançonun pasifinde yer alan 31.472.150 Bin TL'lik fonlardan 20.291.285 Bin TL'si belediyelere ve il özel idarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden pay verilmesi hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereği 10 Ocak 2023 tarihinde Belediyelere ve İl Özel İdarelerine aktarılmak üzere Aralık 2022 döneminde Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır. 4.582.829 Bin TL'si 28 Şubat 2108 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 gereği Banka ortaklarından temin edilen fonlara ait olup, kalan 6.598.036 Bin TL ise Banka karından ayrılan paylar, merkezi idare tarafından Banka'mıza aktarılan fonlar ve ortaklarından temin edilen fonlara ait reeskont tutarları ile dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağlanan hibe fonlara aittir.

Alınan kredilerde yer alan 23.568.228 Bin TL'nin 14.441.565 Bin TL'si Yurtdışı finans kuruluşlarından temin edilerek yerel yönetimlere kullanılan kredi-ler ve 9.126.663 Bin TL'si ise yurtiçi bankalardan likidite temini için kullanılan kredilere aittir. Bankamız pasifinde yer alan, 370.407 Bin TL Vergi Borcu, dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere, 742.315 Bin TL Karşılıklara, 1.254.411 Bin TL ise Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere ve Diğer Yükümlülüklere aittir.

Bankamız, 2022 yılı faaliyetlerini 3.361.442 Bin TL net kâr ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 6.871.460 Bin TL ile faiz gelirleri, 1.592.750 Bin TL ile faiz dışı gelirler ki bunun da en büyük kalemleri; gayrimenkul satış gelirleri, arsa satışı gelir paylaşımı gelirleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar ile danışmanlık, denetim ve teknik hizmetler giderleri karşılığı olarak elde edilen gelirlerdir.

Bankamız gider kalemleri ise 1.680.770 Bin TL ile faiz giderleri yer almakta, faiz dışı giderler ise 3.421.998 Bin TL olup, bu miktarın 1.083.503 Bin TL'si Personel giderleri, 1.137.826 Bin TL'si Vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi giderine geriye kalan 1.200.669 Bin TL'si cari giderler, karşılık giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

Bankamızın güçlü özkaynak yapısı ile yüksek borç ödeme gücüne sahiptir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %34,70 olup, güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

Aktif, pasif ve kârlılık yapısına ilişkin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla;

Finansal Varlıklar (Net) **39.928.633 Bin TL**

Nakit ve nakit benzerleri toplamı **39.928.628 Bin TL** olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

38.006.434 Bin TL Yurtiçi Bankalarda,

1.921.957 Bin TL Yurtiçi Bankalarda (YP),

205 Bin TL Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında

32 Bin TL T.C. Merkez Bankası'nda

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar **5 Bin TL**'dir.

Bankamızın sermaye katılım yüzdesine %0,000032152 oranında iştirak ettiği Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den oluşmaktadır. Toplam kayıtlı değeri 120 Bin TL olan Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'ye ait ortaklık hisseleri BİST'te işlem görmekte olup, 115 Bin TL karşılık tesis edilmiştir. Yılsonu itibarıyla bilançomuzda 5 Bin TL net bakiye vermiştir.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) 45.687.549 Bin TL

KREDİLER

Yerel Yönetimlerimize açılan ihtisas kredileri ile Banka personeline verilen ihtisas dışı kredilerin yılsonu bakiyesi **45.687.549 Bin TL** olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

KISA VADELİ

32.162 Bin TL Kısa Vadeli İhtisas Dışı Kredilerinden

103.613 Bin TL Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden

135.775 Bin TL

ORTA VE UZUN VADELİ

59.216 Bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Dışı Kredilerden

32.252.104 Bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinden

13.240.454 Bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)'nden

45.551.774 Bin TL

MADDİ VE MADDİ OLMAYAN VARLIKLAR İLE YATIRIM AMAÇLI DURAN VARLIKLAR

Bankamızın kendi ihtiyacı ile yatırım amaçlı gayrimenkullerinin ve her türlü mobilya, mefruşat, araç, gereç ve taşıtlar ile lisanslı bilgisayar programlarının kaydına mahsus olan bu hesapların aktif değerleri, amortismanları ve bakiye değerleri aşağıda gösterilmiştir.

(Bin TL)	Aktifte Kayıtlı Değer	Amortismanlar	Bakiye
Menkuller	163.338	43.324	120.014
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	15.396	9.312	6.084
Gayrimenkuller	1.076.667	62.417	1.014.250
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	1.666	1.003	663
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	3.393.729	0	3.393.729
Lisanslı Bilgisayar Programları	31.607	7.070	24.537
Amorti Eden Varlıklar			
Menkuller	23.010	23.010	0
Lisanslı Bilgisayar Programları	11.577	11.577	0
Stok Menkuller	117	0	117
Toplam	4.717.107	157.713	4.559.394

Tablodaki yer alan 1.076.667 Bin TL'lik gayrimenkullerinin 952.295 Bin TL'si binalar ve sosyal tesislere, 35.333 Bin TL'si arsalar, 89.039 Bin TL'si inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2022 yılı için Gayrimenkullerimiz 1.553 Bin TL, Menkullerimiz ise 138 Bin TL üzerinden sigorta ettirilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

FONLAR

Muhtelif kanunlar gereği, Bankamızda toplanan fonların ve Banka'nın ortaklarından temin ettiği fonların ve Dünya Bankası'ndan Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında sağlanan hibe fonun yılsonu bakiyesi **31.472.150 Bin TL** olup; bu tutarın,

26.059.677 Bin TL	Bankamıza tahsis edilen fonlar
20.291.285 Bin TL	10 Ocak 2023 tarihine kadar havalesi gereken belediye ve il özel idare paylarına,
2.420.726 Bin TL	SUKAP projesi kapsamında Bankamıza T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,
1.621.244 Bin TL	Banka Kanunu gereği Banka kârından ayrılan Belediye ve Köy payı hibe tutarına,
620.037 Bin TL	Afet ve Acil Durum Yön. Bşk.'nca aktarılan tutara
462.460 Bin TL	Milli Savunma Bakanlığı Tahsisli Taşınmazlara İlişkin Protokol kapsamında aktarılan tutara,
407.173 Bin TL	KÖYDES projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
89.314 Bin TL	T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nca sel ve heyelan felaketleri kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
57.445 Bin TL	100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara
36.905 Bin TL	Katı Atık Programına (KAP) ait tutara,
29.581 Bin TL	IPA Projesi kapsamında Bankaya aktarılan tutara
16.259 Bin TL	Kentsel Altyapı Hizmetleri Çevkoryön projesi kapsamında aktarılan tutara,
7.248 Bin TL	ise diğer fonlara
771.158 Bin TL	Uluslararası Finans Kuruluşlarından sağlanan hibe fonlar
319.701 Bin TL	Dünya Bankası'ndan FRIT II Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına
280.541 Bin TL	AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
131.669 Bin TL	Fransız Kalkınma Ajansından FRIT II Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
39.247 Bin TL	Dünya Bankası'ndan Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
4.641.315 Bin TL	Bankanın Ortaklarından temin ettiği fonlar
4.515.827 Bin TL	Banka'nın ortakları olan Belediyeler ve İl Öze İdarelerinden sağlanan fon tutarına,
67.002 Bin TL	Müstakriz fon tutarına,
58.486 Bin TL	Faiz ve gider reeskontlarına,

ait bulunmaktadır.

KARŞILIKLAR

Yılsonu bakiyesi **742.315 Bin TL** olan bu hesabın;

483.386 Bin TL	Çalışan Hakları Karşılığına,
214.890 Bin TL	2022 yılında elde edilen kontrol fonu gelirleri ile sigorta gelirleri için ayrılan karşılığa
44.039 Bin TL	dava karşılıklarına ait bulunmaktadır.

CARİ VERGİ BORCU

Yılsonu bakiyesi **370.407 Bin TL** olan cari vergi borcunun;

247.697 Bin TL	Ödenecek Kurumlar Vergisine,
122.710 Bin TL	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere ait bulunmaktadır.

KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)

Yılsonu bakiyesi **6.747 Bin TL** olan Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerin (Net);

8.742 Bin TL Kiralama İşlemlerinden Borçlar ile 1.995 Bin TL Ertelenmiş Kiralama Giderlerinin netleşmesine aittir.

İLLER BANKASI A.Ş

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Yılsonu bakiyesi **1.247.664 Bin TL** olan bu hesabın;

103.354 Bin TL'si Muhtelif Borçlara

69.807 Bin TL	Kesin ve geçici nakdi teminatlara,
13.904 Bin TL	Yerel yönetimlerin Bankamızca yapılan tesisleri için yerel yönetimlerce katkı payı olarak gönderilen miktarları,
7.009 Bin TL	Dahili Sigorta Fonunu,
5.161 Bin TL	Acentesi olduğumuz Groupama AŞ, Türkiye Sigorta AŞ, Ankara Sigorta A.Ş ve Bereket Sigorta A.Ş'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
3.460 Bin TL	Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumunun ilgili tebliğleri gereği istihaklardan tutulup bu idarelere gönderilecek miktarı,
2.809 Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları,
1.204 Bin TL	Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi (FRIT-II) kapsamında bakiye tutarını,

ait bulunmaktadır.

1.144.310 Bin TL'si Diğer Yabancı Kaynaklara

889.595 Bin TL	Satış sözleşmesi imzalanan ancak tapu devri ve yer teslimi yapılmayan İstanbul Arnavutköy/Hadımköyde bulunan arsalarla ait avans hesabına ait tutara
192.771 Bin TL	Yüklenicilere yapılacak hakediş ödemelerine tutarları,
11.365 Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları
25.751 Bin TL	Belediyelere verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
10.993 Bin TL	Mütakip senede tasfiye olunacak tutarlara,
10.703 Bin TL	kentsel dönüşüm işine ait tutarı,
3.132 Bin TL	İcra tahsilatı tutarını,

ait bulunmaktadır.

SERMAYE

Bankamızın **30 Milyar TL** olan nominal sermayesinin **2022** yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **28.538.677 Bin TL** olup, bu tahsilatın;

22.953.190 Bin TL	Belediyeler ve belediyelere bağlı kuruluşlara,
1.507.510 Bin TL	İl özel idarelerine,
4.077.977 Bin TL	Kardan aktarılan sermaye payına,

ait bulunmaktadır.

SERMAYE YEDEKLERİ

Yılsonu bakiyesi 1.109.344 Bin TL olan bu hesabın 876.514 Bin TL'si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeğine, 232.830 Bin TL'si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesinin (e) bendi gereği gayrimenkuller ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmına ait bulunmaktadır.

KAR YEDEKLERİ

Bankamız yıllık safi kârlarından Bankamız Ana Sözleşmesi Esasları doğrultusunda ayrılan yasal yedeklerin yılsonu bakiyesi 2.536.213 Bin TL olup, 865.028 Bin TL'lik kısmı Kanuni Yedek Akçelere, 92.066 Bin TL'lik kısmı İhtiyari Yedek Akçelere, 1.578.964 Bin TL'lik kısmı statü yedeklerine, 155 Bin TL'lik kısmı ise diğer mevzuatlar çerçevesinde yedek akçelere aktarılan tutarlara ait bulunmaktadır.

KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER

“Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak ayrılan kıdem tazminatı ve iş sonu tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 242.507 Bin TL aktüeryal kayıp ile 60.627 Bin TL ertelenmiş vergisinin netleşmesi sonucunda net 181.880 Bin TL net aktüeryal kayıp bulunmaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

GELİR VE GİDERLER

Bankamızın 2022 yılı gelirleri 8.464.210 Bin TL, giderleri 5.102.768 Bin TL olup, 2022 yılı vergi sonrası dönem kârı 3.361.442 Bin TL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

GELİRLERİN MUKAYESESİ

2022 yılında elde edilen gelirlerimiz 2021 yılı gelirleri ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Gelirlerin Çeşidi	2022	2021	FARK
Faiz Gelirleri	6.871.460	5.317.473	1.553.987
Kredilerden Alınan Faizler	3.262.567	2.811.996	450.571
Bankalardan Alınan Faizler	3.364.052	2.319.986	1.044.066
Diğer Faiz Gelirleri	244.841	185.491	59.350
Faiz Dışı Gelirler	1.592.750	619.122	973.628
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	96.098	70.587	25.511
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	3.922	1.937	1.985
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	47.846	24.087	23.759
Kambiyo Kârları	5.010	16.498	(11.488)
Alınan Kar Payları	-	-	-
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	1.439.874	506.013	933.861
Toplam	8.464.210	5.936.595	2.527.615

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2022 yılında gelirlerimizde bir önceki yıla göre %42,58'lik artış görülmektedir.

GİDERLERİN MUKAYESESİ

Bankamızın 2022 yılı giderleri 2021 yılı giderleri ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Giderlerin Çeşidi	2022	2021	FARK
Faiz Giderleri	1.680.770	957.005	723.765
Kredilere Verilen Faizler (YP)	906.104	528.541	377.563
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-
Fonlara Verilen Faizler	711.492	373.598	337.894
Fonlara Verilen Faizler	1.317	1.312	5
Diğer Faiz Giderleri	61.857	53.554	8.303
Faiz Dışı Giderler	3.421.998	2.324.054	1.097.944
Personel Giderleri	1.083.503	589.427	494.076
Vergi ve Harçlar	140.551	102.673	37.878
Verilen Ücret ve Komisyonlar	91.712	59.568	32.144
Amortisman Giderleri	63.670	27.912	35.758
Kambiyo Zararları	19.553	54.890	-35.337
Kidem Tazminatı Provizyonu	89.574	57.414	32.160
Diğer Provizyonlar	66.179	58.064	8.115
Vergi Karşılığı	1.120.524	923.496	197.028
Ertlenmiş Vergi Aktif-Pasif Giderleri	17.302	7.701	9.601
Diğer Faiz Dışı Giderler	729.430	442.909	286.521
Toplam	5.102.768	3.281.059	1.821.709

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüldüğü gibi; giderlerimizde 2021 yılına göre %55,52'lik artış görülmektedir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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" in 5 inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu'nca 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 yılsonu itibarıyla BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)" raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

KREDİ RİSKİ

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek kredi riskinin kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun biçimde yönetilmesini sağlamaktadır. Banka Kredi Riskine Esas Tutarı, yasal raporlamalar kapsamında, " Standart Yöntem " kullanılarak hesaplamakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil etmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır. Banka'da kredilerin ve tesis edilen kredi limitlerinin ilgili birimler tarafından izlenmesi sağlanmaktadır.

PIYASA RİSKİ

Piyasa riski, Bankanın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı risklerini içermekte ve bunların her biri ayrı ayrı ele alınmaktadır. Bankamız 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77 inci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Mevduat kabul etmeyen Bankamız, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 60 ıncı maddesi kapsamında ortakları olan İl Özel İdareleri ve Belediyelerden fon temin etmektedir. Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplamasında dikkate alınarak sermaye yükümlülüğü toplamına dahil edilmektedir.

İçsel Yöntemle yapılan hesaplamalarda ise Parametrik, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon Yöntemleri kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri günlük olarak, Marjinal ve Incremental RMD hesaplamaları ile ileri RMD analizleri ise haftalık olarak yapılmakta ve kullanılan modellerin sonuçlarının güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük backtesting uygulanmaktadır. Bankada piyasa riski ile ilgili Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe konulan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında RMD tabanlı limitler belirlenmiştir.

FAİZ ORANI RİSKİ

Faiz oranı riski, Bankanın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Yerel Yönetimlere Banka Yönetim Kurulunca sabit ve değişken faizli kredi kullanılmaktadır. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine 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.

KUR RİSKİ

Kur riski, Bankaların, tüm 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 Banka'ca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler TCMB kuru üzerinden evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kambiyo K/Z 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 Oranı'nın yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında kur riski ile ilgili limitler belirlenerek takip edilmektedir.

LİKİDİTE RİSKİ

Likidite riski, Bankanın aktif ve pasifleri arasındaki vade uyumsuzluğu, donuk kredilerinde artış, faiz ve anapara tahsilatlarında sorunlar, nakit akışında yavaşlama, karlılığın azalması, nakit talebinin artması, yeni nakit girişlerinin nakit çıkışlarını karşılayamayacak düzeyde düşmesi gibi nedenlerle yükümlülüklerini yerine getirememesi riskini ifade etmektedir. Bankacılık sisteminin temel sorunları arasında yer alan, kısa vadeli kaynaklarla uzun vadeli kredi kullanırılmasından kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkmaktadır. Bu ne-

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

denle, Banka'nın aktif ve pasif yapısı, vadeleri itibarıyla değerlendirilerek proforma nakit akımları belirlenmektedir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 5 inci fıkrasına istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 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 bu çerçevede Likidite Karşılama Oranını hesaplamaktadır. "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca da Banka tarafından likidite yeterlilik oranı hesaplanmaktadır.

OPERASYONEL RİSK

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlamak ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetlerini ve çalışanları kapsayan bir süreç olduğunu kabul etmektedir. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli önlemleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ile faaliyetlerini kontrol bilinci içinde yürütmeleri esastır.

Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir biçimde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmaya yönelik önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Banka'da belirlenen tüm iş süreçlerinin her aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel risk yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır. Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yıllık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

BİLGİ SİSTEMLERİ RİSKİ YÖNETİMİ

Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi Politikasının amacı; Bankanın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir.

Bu politika ile bilgi sistemleri riski yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. Bankanın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, Bankanın operasyonel risk yönetimi kapsamında değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden hareketle Bankanın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır.

DERECELENDİRMEYLE İLİŞKİN BİLGİLER (BANKA ORTAKLARINA İLİŞKİN DERECELENDİRME)

Bankamız kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunmamaktadır. Kullandığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşmaktadır. 6107 sayılı Banka Kanunu'nun 13 üncü maddesinin 5 inci fıkrasında, 5411 sayılı Kanun'un 7 nci maddesinin (b) bendi hükmü, 17 nci maddesinin birinci fıkra hükmü, karşılıklara ilişkin hükümleri ile diğer koruyucu hükümlerin Banka hakkında uygulanmayacağı belirtilmiştir.

Banka tabi olduğu özel yasa ve düzenlemeler gereği temerrüt riski olmayan bir kredi portföyüne sahiptir. Bankamız güçlü bir teminat yapısına sahip olmasına rağmen kullanılan kredilerin teminatını oluşturan varlıklar Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Bu sebeplerden dolayı Bankamızda kredi riski ölçümlerine yönelik herhangi bir derecelendirme (Rating-scoring) uygulaması yapılamamaktadır.

RİSKTEN KORUNMA VE RİSK AZALTIM POLİTİKALARI İLE BUNLARIN ETKİNLİĞİNİN SÜREKLİ KONTROLÜNE İLİŞKİN SÜREÇLER

Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınarak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Bankanın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Bankada minimum sermaye gereksinimini hesaplamak için kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz kalan değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlilik oranı hesaplanmaktadır. Bankada dahili risk pozisyonu bulunmamakta olup, dahili riskten koruma pozisyonu taşınmamaktadır.

2022 YILINDA YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2022 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

2018-2022 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

AKTİFLER	2018	2019	2020	2021	2022
Likit Aktifler	2.839.526	5.706.116	14.380.050	23.505.286	39.928.633
Krediler	28.288.482	28.414.386	29.588.230	33.947.835	45.687.549
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	871.919	1.733.466	2.263.083	3.901.260	4.559.394
Diğer Aktifler	220.993	233.550	647.967	1.581.615	2.646.174
TOPLAM	32.220.920	36.087.518	46.879.330	62.935.996	92.821.750

PASİFLER	2018	2019	2020	2021	2022
Alınan Krediler	3.749.653	3.922.790	8.099.955	13.397.679	23.568.228
Fonlar	8.241.642	10.235.636	13.546.126	19.172.877	31.472.150
Karşılıklar ve Vergi Borcu	327.906	333.850	402.526	606.883	1.112.722
Diğer Pasifler	1.321.394	640.110	698.846	1.377.084	1.254.411
Özkaynaklar	18.580.325	20.955.132	24.131.877	28.381.473	35.414.239
TOPLAM	32.220.920	36.087.518	46.879.330	62.935.996	92.821.750

KÂR/ZARAR	2018	2019	2020	2021	2022
Faiz Gelirleri	2.326.957	3.460.661	3.559.376	5.317.473	6.871.460
Faiz Giderleri	328.586	544.787	283.239	957.005	1.680.770
Net Faiz Gelirleri	1.998.371	2.915.874	3.276.137	4.360.468	5.190.690
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	16.235	35.271	33.085	12.956	8.308
Temettü Gelirleri	10	5	-	-	-
Kambiyo Kârı/Zararı (Net)	(935)	(338)	508	(38.392)	(14.542)
Diğer Faaliyet Gelirleri	750.383	224.162	289.060	506.013	1.439.874
Faaliyet Gelirleri Toplamı	2.764.064	3.174.974	3.598.760	4.841.045	6.624.330
Diğer Faaliyet Giderleri	657.944	892.132	939.154	1.278.399	2.172.908
Vergi Öncesi Kâr	2.106.120	2.282.842	2.659.636	3.562.646	4.451.422
Vergi Karşılığı	443.766	500.776	586.410	907.110	1.089.980
Net Dönem Kâr/Zararı	1.662.354	1.782.066	2.073.226	2.655.536	3.361.442

İLETİŞİM BİLGİLERİ

İLLER BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

Emniyet Mahallesi Hipodrom
Caddesi No: 9/21
Yenimahalle/ANKARA

TEL: 0 312 508 70 00

ANKARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Emniyet Mahallesi Hipodrom
Caddesi No: 9/21
Yenimahalle/ANKARA

TEL: 0 312 387 52 04

ADANA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Güzelyalı Mah. Adnan Kahveci
Bulvarı No: 19 Çukurova

TEL: 0 322 235 06 91

ANTALYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Kültür Mah. 3801 Sokak
Dumlupınar Bulvarı
No: 11 Kepez

TEL: 0 242 227 05 12

BURSA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Odunluk Mah. Lefkoşe
Cad. No: 9 / B Mihraplı
Plaza Nilüfer

TEL: 0 224 220 10 00

DİYARBAKIR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Hintlibaba Cad. No: 10
Yenişehir

TEL: 0 412 228 97 50

ELAZIĞ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Cumhuriyet Mah.
160 Sokak No: 48

TEL: 0424 218 88 71

ERZURUM BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Solakzade Mah. Yavuz
Sultan Selim Bulvarı
No: 49 Palandöken

TEL: 0 442 235 50 72

ESKİŞEHİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Kırmızı Toprak Mah.
Ufuktan Sok. No:19
Odunpazarı

TEL: 0 222 226 10 40

GAZİANTEP BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

M. Fevzi Çakmak Bulvarı
No: 108 Şehit Kamil

TEL: 0 342 321 78 50

İSTANBUL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Barbaros Mah. Begonya
Sok. No: 9 Ataşehir

TEL: 0 216 370 15 84

İZMİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Halide Edip Adıvar
Caddesi No: 110
Karabağlar

TEL: 0 232 255 41 15

KAYSERİ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Kocasinan Bulvarı
Mevlana Mah. No: 147
Kocasinan

TEL: 0 352 222 89 24

KASTAMONU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Kuzeykent Mah. Miralay
Halit Bey Cad. No: 10

TEL: 0 366 215 00 74

KONYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Yenişehir Mah. Ahmet
Hilmi Nalçacı Cad. No: 20
Selçuklu

TEL: 0 332 238 82 00

SAMSUN BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Mimar Sinan Mah. 115
Sokak No: 1 Atakum

TEL: 0 362 311 65 00

SİVAS BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Mimar Sinan Mah.
İller Caddesi No: 4

TEL: 0 346 227 63 06

TRABZON BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

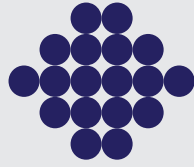
Sahil Cad. Yalıncağ Mevkii
Ortahisar

TEL: 0 462 334 60 40

VAN BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Alipaşa Mah. İskele Cad.
A-Blok No: 111
İpekyolu

TEL: 0 432 216 80 93



İL BANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

Yönetim Merkezi Adresi

Emniyet Mahallesi Hipodrom Caddesi No: 9/21

Yenimahalle/ANKARA

Telefon : (+90 312) 508 70 00

Faks : (+90 312) 508 73 99

ilbank@ilbank.gov.tr

<http://www.ilbank.gov.tr>