



ILBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ



FAALİYET RAPORU 2023





TÜRKİYE CUMHURİYETİ'NİN YÜZÜNCÜ YILI



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

K. Atatürk

İÇİNDEKİLER

1

Sunuş

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

2

Bankanın Faaliyetleri

- 17 2023 Yılı Yatırım ve Finansman Programı
- 18 2023 Yılı Resmi Yatırım Programı
- 20 Finansmanı Banka Özkaynaklarından Sağlanan %100 Kredi ile Yürütülen İşler
- 21 Proje Çalışmaları
- 24 Finansmanı, Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklar ve Banka Kanunu Gereği Hibe Olarak Kullanılmak Üzere Ayrılan Ödenek ile Yürütülen İşler
- 26 T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile Yapılan Protokoller kapsamında Yürütülen İşler
- 28 Bankamız ile Kamu Kurum ve Kuruluşları Arasında Yapılan Protokoller Kapsamında Yürütülen İşler
- 30 Kaynak Geliştirme Faaliyetleri ve Kentsel Dönüşüm Projeleri
- 32 İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kredilerin Profili
- 33 İştiraklerimiz
- 34 Uluslararası Finans Kurumları ile Yürütülen Çalışmalar
- 42 2024 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı
- 43 Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar
- 44 Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar
- 45 Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar
- 46 İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler
- 48 Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları
- 50 Bankanın 2024 Yılı ve Sonrasına Ait Stratejik Planında Yer Alan Sektörel Bazda Amaç, Politika ve Tedbirleri

3

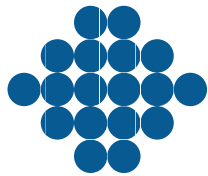
Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- 52 Yönetim Kurulu
- 54 Denetim Komitesi
- 55 Denetim Kurulu
- 56 Genel Müdürlük
- 58 Organizasyon Şeması
- 60 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 62 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 64 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 64 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler
- 64 Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler

4

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 65 Denetim Kurulu Raporu
- 66 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2023 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 70 Yıllık Faaliyet Raporu Bağımsız Denetim Raporu
- 73 İller Bankası'nın 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
- 160 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- 165 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları
- 166 Ana Sözleşme değişiklikleri
- 167 2019-2023 Özet Finansal Bilgiler
- 168 İletişim Bilgileri



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ





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 A.Ş. 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.



Mehmet ÖZHASEKİ

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanı

“İller Bankası, ülkemizin 2053 ve 2071 hedeflerinin gerçekleştirilmesinde de önemli aktör olarak tıpkı 2023’de olduğu gibi 2024’te de; Sayın Cumhurbaşkanımız Recep Tayyip Erdoğan’ın ortaya koyduğu “Türkiye Yüzyılı” vizyonuna uygun bir şekilde hareket edecek, yatırımlarını sürdürecektir, yeni projeler üretecek, hizmet belediyeçiliğini, eser belediyeçiliğini benimseyen yerel yönetimlerin destekçisi olmaya devam edecektir.”



“Afetlere karşı dirençli, sağlam, sağlıklı, enerji verimli, çevre dostu, Sıfır Atık uyumlu ve insan odaklı şehirlerin inşası için kararlılıkla çalışmaya devam edecektir.”

90 yıllık tecrübesiyle ülkemizin neredeyse her kalkınma ve gelişme hamlesinde imzası bulunan İller Bankası, ülkemizin en köklü kurumlarından biridir.

Cumhuriyetin ilk yıllarında, belediyelerin yerel, müşterek ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla kurulan İller Bankası’nın zamanla görev ve sorumluluk artmıştır. Yerel yönetimlerimiz tarafından gerçekleştirilen altyapı, üst yapı, çevre ve şehircilik projeleri gibi binlerce farklı projeye destek vermenin yanı sıra yerel yönetimlerin uluslararası standartlarda proje üretmeleri ve geliştirmeleri için kredi, danışmanlık hizmeti ve teknik destekte verilmektedir.

Sayın Cumhurbaşkanımızın 1994 yılında ortaya koyduğu ve 2002 yılından itibaren tüm yurda yayılan yerelden kalkınma hamlesiyle İller Bankasının önemi daha da artmıştır.

Yine ortak evimiz dünyamızı tehdit eden iklim değişikliğine karşı da geliştirdiğimiz finansman modelleri ve projelerle, yerel yönetimlerimizle birlikte güçlü bir mücadele sürdürüyoruz.

Aynı şekilde, 6 Şubat depremlerinden etkilenen şehirlerimizin imar ve inşasında Bankamız önemli görevler üstlenmiş, ayrıca dış kaynaktan temin edilen 56 Milyar TL hibe ile bölge Belediyelerine finansman sağlanmıştır.

İller Bankası’nın 2023 yılında;

Aktif büyüklüğü, %61,49 oranında artarak 149 milyar 893 milyon TL’ye ulaşmıştır.

Öz kaynakları, %38,54 oranında artarak 49 Milyar 62 Milyon TL’ye ulaşmıştır.

Ödenmiş sermayesi, 39 Milyar 40 Milyon TL’ye yükselmiş olup ödenmiş sermaye açısından Bankacılık sektöründe Bankamızın 2’inci sırada yer almasını sağlamıştır.

Bankamız için 2023 yılı, önceki yıllarda olduğu gibi yükselen bir ivmeyle tamamlanmıştır.

İller Bankası, ülkemizin 2053 ve 2071 hedeflerinin gerçekleştirilmesinde de önemli aktör olarak tıpkı

2023’de olduğu gibi 2024’te de; Sayın Cumhurbaşkanımız Recep Tayyip Erdoğan’ın ortaya koyduğu “Türkiye Yüzyılı” vizyonuna uygun bir şekilde hareket edecek, yatırımlarını sürdürecektir, yeni projeler üretecek, hizmet belediyeçiliğini, eser belediyeçiliğini benimseyen yerel yönetimlerin destekçisi olmaya devam edecektir.

Önümüzdeki yıllarda bu hizmetler kentsel dönüşüm ve finansman alanının çeşitlendirilmesiyle çok daha geniş bir platforma taşınmış olacak, sürdürülebilir şehircilik anlayışının geliştirilmesi noktasında Bakanlığımızla iş birliği içerisinde hizmet kalitesini yükselterek sürdürmeye devam edecektir.

Afetlere karşı dirençli, sağlam, sağlıklı, enerji verimli, çevre dostu, Sıfır Atık uyumlu ve insan odaklı şehirlerin inşası için kararlılıkla çalışmaya devam edecektir.

Bu çerçevede hazırlanan İller Bankası’nın 2023 hizmet yılı faaliyet raporunun hem paydaşlarımız hem de Bankamız için hayırlı olmasını diliyorum.



Eyyüp KARAHAHAN
Yönetim Kurulu Başkanı

“81 ilimize, 84 milyon vatandaşımıza, tüm ekibimizle; gece gündüz demeden hizmet etmeye aşkla, şevkle, azimle devam edeceğiz. Geride bıraktığımız 90 yılda, Türkiye’de ve uluslararası arenada inşa ettiğimiz haklı itibarımızı ve piyasa konumumuzu, Bankamıza nesiller boyunca gönülden bağlanarak çalışan, özveri ile bugünü inşa eden çalışanlarımıza borçluyuz.”

“Şehirlerimizin gelişimi için çağın gerektirdiği büyüme ivmesi paralelinde, bankamızın finansal gücünü ve teknik altyapısını yerel yönetimlerimizin öncelikli ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak vatandaşlarımızın hizmetine sunuyoruz.”

İller Bankası olarak 90 yıldır bu ülke için büyük emekler verdik, bu yolda çok tepeler aştık. Eskiler; “Büyük bir tepeyi tırmandıktan sonra yalnızca, tırmanılacak daha bir sürü tepe olduğunu göreceksiniz.” derler. Biz bu sözü kulağımıza küpe yaptık. Vatandaşlarımızın her an bizden yeni işler, yeni projeler beklediğinin bilinciyle durmaksızın, yorulmaksızın çalışmalarımıza devam ettik.

Bizim gayemiz; şehirlerimizi daha iyi noktalara taşımak, Bankamızın çalışmalarını ülkemizin her noktasına taşıyarak vatandaşlarımızla buluşturmaktır.

Denizlerimizin, nehirlerimizin, topraklarımızın tüm güzellikleri ile geleceğe kalmasını hedefliyoruz. Doğanızın korunması ve şehirlerimizin ihyasını esas alan bir anlayışla; içme suyundan atık suya, katı atıktan yenilenebilir enerjiye, bisiklet yollarından kent içi ulaşımına kadar yaptığımız her bir projede yerel yönetimlerin taleplerine, şehirlerimizin ihtiyaçlarına cevap verdik.

Şehirlerimizin gelişimi için çağın gerektirdiği büyüme ivmesi paralelinde, bankamızın finansal gücünü ve

teknik altyapısını yerel yönetimlerimizin öncelikli ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak vatandaşlarımızın hizmetine sunuyoruz.

Ülkemizin gelişmesi adına önemli bir kurum olan Bankamız, yaptığı yatırımlarla ve sahip olduğu mali kaynaklarla büyümeyi sürdürüyor. Bankamızın finansal verilerine baktığımızda, aktif büyüklüğü 2022 yılına göre %61,49 oranında artış göstererek 2023 yılı sonunda 149 Milyar 893 Milyon 906 Bin TL’ye ulaşmıştır. Bankamızın net dönem karı 4 Milyar 127 Milyon 268 Bin TL’dir. Bankamız kredi stoku %42,66 oranında artarak 65 Milyar 176 Milyon 685 Bin TL’ye, özkaynakları ise %38,54 oranında artarak 49 Milyar 62 Milyon 845 Bin TL’ye ulaşmıştır.

Bankamızın ödenmiş sermayesi bu dönemde, 39 Milyar 40 Milyon 740 Bin TL’ye yükselmiştir. Bankamız ödenmiş sermayesi ile Bankacılık sektöründe 2’inci sırada yer almaktadır.

2023 yılında Bankamızın aktif karlılığı ise %2,75 özkaynak karlılığı ise %8,41 olarak gerçekleşmiştir.

“Türkiye’nin En Güçlü Kalkınma ve Yatırım Bankası” olarak Sayın Cumhurbaşkanımızın ilan ettiği “Türkiye Yüzyılı” vizyonumuza, birbirinden değerli projelerimizle katkı sağlamaya devam edeceğiz.

Türkiye’nin dört bir yanında, her ilinde, her ilçesinde hatta her köyünde İller Bankası olarak hizmet yarışında olduk. Çünkü Güçlü Türkiye’nin yolu güçlü şehirlerden, güçlü kentlerden geçmektedir.

Allah’ın izniyle bu şuurla hep birlikte; 81 ilimize, 84 milyon vatandaşımıza, tüm ekibimizle; gece gündüz demeden hizmet etmeye aşkla, şevkle, azimle devam edeceğiz. Geride bıraktığımız 90 yılda, Türkiye’de ve uluslararası arenada inşa ettiğimiz haklı itibarımızı ve piyasa konumumuzu, Bankamıza nesiller boyunca gönülden bağlanarak çalışan, özveri ile bugünü inşa eden çalışanlarımıza borçluyuz.

Bizi daima ileriye taşıyan ve en iyisini yapmaya teşvik eden yerel yönetimlerimize bankamızı başarıdan başarıya taşıyan tüm çalışma arkadaşlarıma teşekkür ederim.



İller Bankamız kurulduğu günden itibaren 90 yıllık tecrübesiyle, her alanda büyüyen ve gelişen ülkemizin kalkınmasına katkı vermeye aynı zamanda yerel yönetimleri desteklemeye devam etmektedir.

Sürdürülebilir şehirler vizyonumuz ve yerel yönetimlerin her an yanında olma stratejimiz ışığında, 2023 yılında da ülkemize değer katacak yatırımlarımızı inşa etmeye devam ettik. “Türkiye’nin En Güçlü Kalkınma ve Yatırım Bankası” olarak, sorumluluğumuzun bankacılıktan çok daha fazla olduğu bilinciyle tüm çalışma arkadaşlarımız ve yerel yönetimlerimizle birlikte Türkiye’nin Yüzyılı hedeflerine doğru ilerlemeyi sürdürdük.

Stratejik önceliklerimiz ve dinamik yapımız 2023 yılının zor koşullarını başarı ile yönetmemizi sağlamış, kaynaklarımızı verimli ve etkin bir şekilde değerlendirmemize kılavuzluk etmiştir.

Türkiye’nin yapıcı gücü olan İLBANK, 2023 yılında da durmadan üretmeye ve halkımıza en kaliteli hizmetin sunulması için yerel yönetimlerimizi desteklemeye devam etmiştir. 2023 yılında Türkiye genelinde; 59 adet atık su (atık su şebeke, atık su arıtma, derin deniz deşarjı), 72 adet içme suyu (içme suyu şebeke, içme suyu arıtma, içme suyu sondaj, içme suyu depo), 85 adet üstyapı (güneş enerji sistemi, sokak sağlıklaştırma, hizmet binası, sosyal tesis, pazar yeri, rekreasyon alanı, cephe yenileme), 64 adet şehircilik

(imar planı, harita, jeolojik araştırma, coğrafi bilgi sistemi) ve 215 adet diğer altyapı (asfalt, yol parke, bordür, bisiklet yolu, katı atık) yatırımı olmak üzere 4,8 milyar TL’lik 495 adet projeyi hayata geçirdik.

6 Şubat 2023’te yaşanan Kahramanmaraş merkezli deprem felaketinin özelinde ise Bankamız üzerine düşen tüm sorumluluğu eksiksiz yerine getirmiştir. Deprem sonrası hem akut dönemde kentsel altyapı hizmetlerinin devamında hem de orta ve uzun vadede dirençli altyapıların oluşturulması amacıyla sahada çalışmalarımızı sürdürdük. Bankamız her zaman olduğu gibi sahadaki uygulama tecrübesini ve pratik bilgi birikimini bu depremde de uygulamaya koymuştur. Depremi yaşadığı yerleşimlere içme ve kullanma suyunun temini ile atık suyun bertarafına ilişkin hususlar herkesin öncelikli yaklaşımı olmuştur.

Bankamız tarafından depremlerin ardından hemen harekete geçilerek etkilenen 11 ilde içme suyu altyapısının yüzde 98’ini onararak vatandaşların içme suyu erişimi sağlanmıştır. Mevcut içme suyu tesislerinin tamamında yapılan hasar tespit çalışmaları sonucunda 79 yerel yönetime ait depo, terfi merkezi, isale hattı ve sanat yapılarındaki toplam 800 arıza çok kısa sürede giderilmiştir. Kurulumu yapılan çadır kent ve konteyner alanlarında içme suyu ve atık su bağlantıları tamamlanmıştır.

“2023 yılında da ülkemize değer katacak yatırımlarımızı inşa etmeye devam ettik. “Türkiye’nin En Güçlü Kalkınma ve Yatırım Bankası” olarak, sorumluluğumuzun bankacılıktan çok daha fazla olduğu bilinciyle tüm çalışma arkadaşlarımız ve yerel yönetimlerimizle birlikte Türkiye’nin Yüzyılı hedeflerine doğru ilerlemeyi sürdürdük.”

Depremi yaralarını sarmak amacıyla Bankamıza deprem sonrası bölgede acil ve öncelikli olarak yapılması gereken içme suyu ve kanalizasyon altyapılarının bakım, onarım ve yeniden inşası görevi kapsamında Genel Bütçeden ve Bankamız kârından hibe ödenekler sağlanmıştır.

Deprem ve sel gibi afetler için protokoller kapsamında Genel Bütçeden aktarılan ödenekler ve Bankamız yardımları ile 5,5 Milyar TL finansman sağlanmıştır.

Aynı zamanda, Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı’nın hazırladığı deprem raporu çerçevesinde uluslararası finansman teminiyle deprem sonrası yeniden inşa çalışmalarımız devam etmektedir.

Bu kapsamda da ilk etapta, depremden etkilenen 13 ildeki yerel yönetimlerin çevresel altyapı yatırımları için Uluslararası Finans Kuruluşlarından 64 Milyar TL finansman tahsis edilmiştir.

Bu projeler ile sadece belediye altyapılarındaki hasarları giderme değil, aynı zamanda “daha iyisini yeniden inşa etme yaklaşımı” ile şehirlerimizi dirençli ve sürdürülebilir geleceğe hazırlama hedeflenmiştir. Deprem projelerinin yanında uluslararası kuruluşlarla yürüttüğümüz iş birliklerini, önümüzdeki dönemde de yerel yönetimlerimizin yeni dönem ihtiyaç ve taleplerini karşılamak üzere geliştirmeye devam edeceğiz.

Şehirlerin gelişimine dönük politikamız ve kaynakların etkin kullanımını öngören sürdürülebilir büyüme kriterimiz ve uluslararası finans kuruluşları ile gerçekleştirmiş olduğumuz güçlü iş birliklerimiz ile Bankamız, 2024 yılında da yüksek kalitede ve erişilebilir hizmet sunumuna devam edecektir.

Stratejimiz, yerel yönetimlerimize sunduğumuz hizmet çeşitliliğini ve kalitesini arttırmak ve iş süreçlerimizi yeni teknik ve teknolojilerle destekleyerek altyapı finansmanı ve danışmanlık hizmetlerinde inovasyon stratejisini ve yol haritasını geliştirmektedir.

Sürdürülebilirlik Politikamız ile uyumlu olarak, insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmayı hedefleyen iş birliklerini geliştiriyoruz.

İller Bankamız, tüm yerel yönetimlere ihtiyaçlarının aciliyeti ve önemini göz önünde bulundurarak etkin bir yaklaşımla finansman sağlamayı sürdürecektir.

Ülkemizin ve şehirlerimizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projelerini finansal olarak desteklemek öncelikli hedeflerimiz olmaya devam edecektir.

Bilgisini, aklını ve gönlünü Büyük ve Güçlü Türkiye için kullanan ve güncel bilgi ve tekniklerle kendisini sürekli geliştiren tüm çalışma arkadaşlarıma; ellerini, ortak evimiz dünyamızı ve çocuklarımız için birleştiren yerel yönetimlerimize çok teşekkür ediyorum.

OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

GENEL KURUL TOPLANTI TARİHİ

11 Haziran 2024, Salı 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 2023 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 Kanunu'nun 395 inci ve 396 ncı maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,
8. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Ticaret Bakanlığının onayladığı İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesinin Değişiklik Metninin Genel Kurul onayına sunulması,
9. Türk Ticaret Kanunu'nun 419 uncu maddesi gereği hazırlanan İç Yönerge Değişiklik Metninin Genel Kurul onayına sunulması,
10. Banka Kanununun 7 nci maddesi gereği İl Özel İdarelerini temsil etmek üzere bir Yönetim Kurulu Üyesi seçilmesi,
11. Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan 2024 yılı bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan Bağımsız Denetim Kuruluşunun onaylanması,
12. Dilek ve Temenniler,
13. Kapanış.

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 bulunmaktır.



STRATEJİMİZ

Yatırım bankacılığı anlayışı ve toplam kalite yönetimi yaklaşımıyla hizmet vermektir.

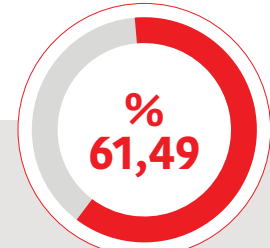


TEMEL DEĞERLERİMİZ

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

BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

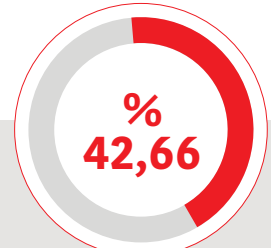
TOPLAM AKTİFLER



Değişim Oranı



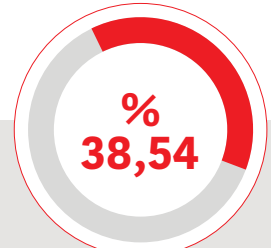
KREDİLER



Değişim Oranı



ÖZKAYNAKLAR



Değişim Oranı

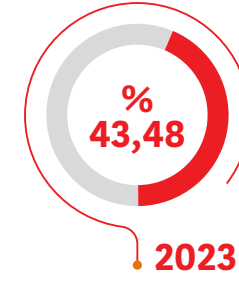
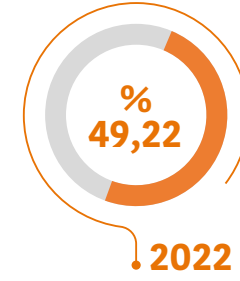


Başlıca Finansal Göstergeler

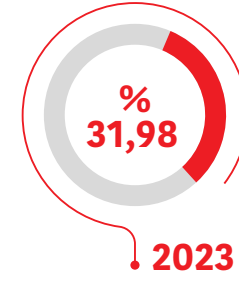
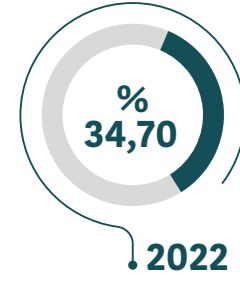
(Bin TL)

(Bin TL)	2022	2023	Değişim Tutarı	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	92.821.750	149.893.906	57.072.156	61,49
Likit Aktifler ve Bankalar	39.928.633	77.280.778	37.352.145	93,55
Krediler	45.687.549	65.176.685	19.489.136	42,66
Özkaynaklar	35.414.239	49.062.845	13.648.606	38,54
Ödenmiş Sermaye	28.538.677	39.040.740	10.502.063	36,80
Alınan Krediler	23.568.228	36.145.098	12.576.870	53,36
Faiz Gelirleri	6.871.460	13.181.560	6.310.100	91,83
Faiz Giderleri	1.680.770	3.395.895	1.715.125	102,84
Faiz Dışı Gelirler	1.592.750	2.884.783	1.292.033	81,12
Faiz Dışı Giderler	3.421.998	8.543.179	5.121.181	149,65
Vergi Öncesi Kar	4.451.422	6.540.906	2.089.484	46,94
Net Dönem Karı/Zararı	3.361.442	4.127.268	765.826	22,78

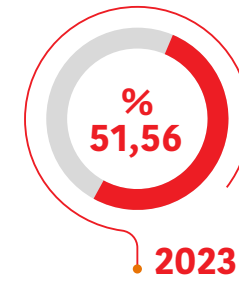
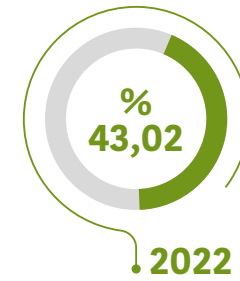
RASYOLAR (%)



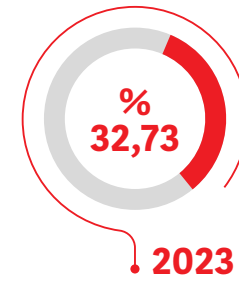
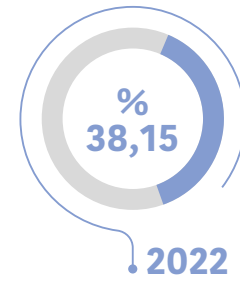
Krediler/Aktif Toplam



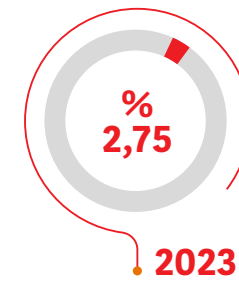
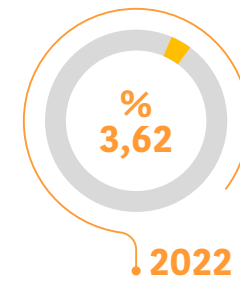
Sermaye Yeterlilik Rasyosu



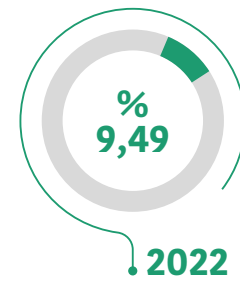
Likit Aktifler/Toplam Aktifler



Özkaynaklar/Toplam Aktifler



Aktif Karlılığı



Özkaynak Karlılığı

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2023'de Banka'nın ödenmiş sermayesi **%36,80** oranında artarak **39.040.740 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 Cumhurbaşkanlığı Kararı ile beş katına kadar artırılabilceği,



Sermaye Kaynaklarının İse;

- 02.07.2008 tarihli ve "5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar,
- 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 Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 18 Milyar TL'den 30 Milyar TL'ye, 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile de 45 Milyar TL'ye çıkarılmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 45 Milyar TL sermayenin 39.040.740 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	Sermaye Taahhüdü
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	5.990.914	28.538.677	1.461.323
2023	45.000.000	10.502.063	39.040.740	5.959.260

2023 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

A Banka Kaynaklı Krediler

12 Milyar 500 Milyon TL

- Altyapı • SUKAP • Üstyapı • Diğer Altyapı • Yenilenebilir Enerji • Akıllı Şehir Uygulamaları • 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

3 Milyar 92 Milyon 175 Bin TL

- Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) Ödeneği → 1 Milyar 500 Milyon TL
- Banka Kanununa İstinaden Ayrılan Ödenek → 1 Milyar 550 Milyon TL
- Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği → 42 Milyon 175 Bin TL

C Dış Krediler

29 Milyar 282 Milyon 518 Bin TL

- İçmesuyu → 8 Milyar 542 Milyon 744 Bin TL
- Atıksu → 10 Milyar 774 Milyon 209 Bin TL
- Belediye Hizmetleri → 3 Milyar 403 Milyon 312 Bin TL
- Enerji → 1 Milyar 797 Milyon 618 Bin TL
- Ulaşım → 4 Milyar 764 Milyon 635 Bin TL

D Dış Kaynaklı Hibeler

3 Milyar 543 Milyon 793 Bin TL

- İçmesuyu → 1 Milyar 833 Milyon 15 Bin TL
- Atıksu → 1 Milyar 258 Milyon 829 Bin TL
- Belediye Hizmetleri → 352 Milyon 274 Bin TL
- Ulaşım → 99 Milyon 675 Bin TL

E Kaynak Geliştirme Faaliyetleri

1 Milyar 500 Milyon TL

olmak üzere toplam **49 Milyar 918 Milyon 486 Bin TL** olarak planlanmıştır.

14.502.043 Bin TL Banka özkaynaklarından kredi kullanımı, **1.535.981 Bin TL** Genel Bütçeden aktarılan hibe kaynaklardan kullanımı ile ilgili protokoller kapsamında Bankaya aktarılan fonların kullanımı (SUKAP), **1.255.712 Bin TL** Banka Kanunu gereği hibe olarak kullanılmak üzere ayrılan ödenekten kullanım, **5.458.963 Bin TL** dış kredi kullanımı, **2.053.680 Bin TL** dış kaynaklı hibe kullanımı, **1.381.070 Bin TL** Kaynak Geliştirme faaliyetleri harcamaları olmak üzere toplam **26.187.449 Bin TL** harcama ile **%52,45** oranında gerçekleşmiştir.

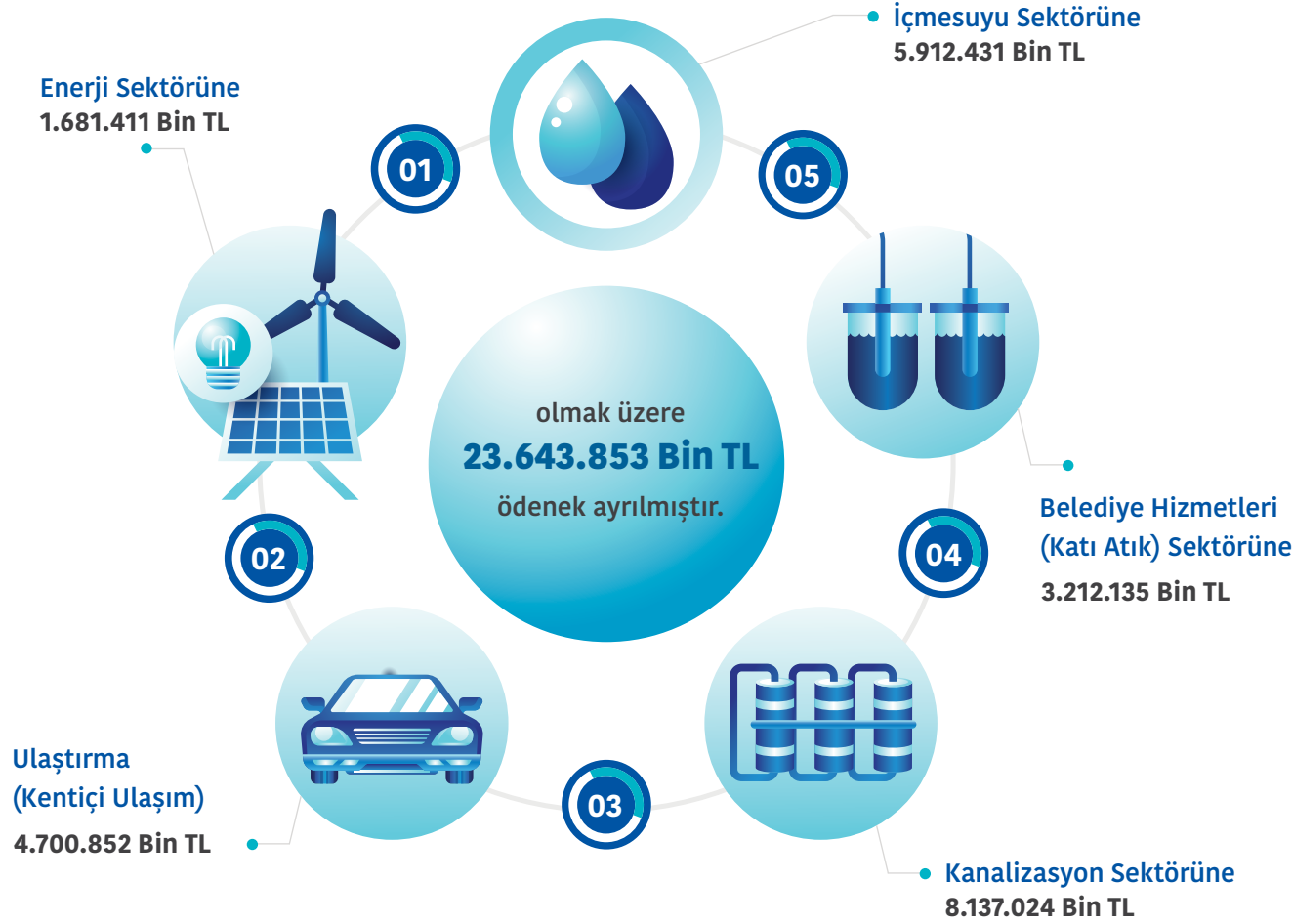
İller Bankası, **2023** yılı yatırım ve finansman programı kapsamında Türkiye çapında yerel yönetimlere toplam **24.806.379 Bin TL** kaynak aktarmıştır. **2023** yılı yatırım programı dışında çeşitli protokoller kapsamında Bankamıza aktarılan fonlardan yıl içerisinde toplam **9.453.741 Bin TL**, Banka'nın kaynak geliştirme faaliyetleri için **1.381.070 Bin TL** kaynak harcaması olmak üzere toplam kaynak kullanımı **35.641.190 Bin TL** olarak gerçekleşmiştir.

2023 Yılı Resmi Yatırım Programı



İller Bankası A.Ş.'nin 2023 yılı yatırım programı 15.01.2023 tarih ve 32074 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Resmi Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan Yatırım Programı Kapsamında;



İller Bankası'nın Yatırım Programında yer alan dış kredili projeler için 23.643.853 Bin TL, kentsel altyapı projeleri için 52.175 Bin TL ve SUKAP için ise 1.500.000 Bin TL'lik harcama yapılması planlanmıştır.

Yatırım programında 6.534.681 Bin TL olarak belirlenen İçmesuyu sektöründe 4.541.281 Bin TL, 9.066.949 Bin TL olarak belirlenen Kanalizasyon projelerinde 3.114.957 Bin TL, 3.212.135 Bin TL olarak belirlenen Belediye Hizmetleri (Katı Atık) sektöründe 729 Bin TL, 4.700.852 Bin TL olarak belirlenen Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım) sektöründe 1.245.357 Bin TL ve 1.681.411 Bin TL olarak belirlenen Enerji sektöründe 59.751 Bin TL olmak üzere toplam 8.961.345 Bin TL harcama yapılmış olup resmi programa göre %35,57'lik gerçekleştirme sağlanmıştır.



2023 Yılı Resmi Programa Göre Yatırımların Gerçekleşme Durumu

(Bin TL)

Sektörü	2023 Yılı Proje Sayısı	Dış Kredi	T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı		Toplam	2023 Yılı Yatırım Programı Gerçekleşme			
			Kentsel Altyapı (Denkleştirme Ödeneğinden)	SUKAP		Dış Kredi Harcama	T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı Kentsel Altyapı Harcama	SUKAP Harcama	Toplam
Enerji	5	1.681.411	-	-	1.681.411	59.751	-	-	59.751
İçmesuyu	11	5.912.431	22.250	600.000	6.534.681	3.969.262	-	572.019	4.541.281
Kanalizasyon	11	8.137.024	29.925	900.000	9.066.949	2.150.995	-	963.962	3.114.957
Belediye Hiz. (Katı Atık)	8	3.212.135	-	-	3.212.135	729	-	-	729
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	7	4.700.852	-	-	4.700.852	1.245.357	-	-	1.245.357
Toplam	42	23.643.853	52.175	1.500.000	25.196.028	7.426.095	-	1.535.981	8.962.076



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.

Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından Sağlanan Kredi ve Hibeler

2023 yılı içerisinde Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak; Dünya Bankası'ndan sağlanan Sürdürülebilir Şehirler Projesi I'den 597.384 Bin TL, Sürdürülebilir Şehirler Projesi II'den 344.517 Bin TL, Sürdürülebilir Şehirler Projesi II Ek Finansman'dan 517.566 Bin TL, Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi'nden 122.915 Bin TL, Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi'nden 32.410 Bin TL, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı'ndan sağlanan Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi'nden 993.458 Bin TL, Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi'nden 387.606 Bin TL, Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredi-si'nden 2.150.494 Bin TL, İslam Kalkınma Bankası'ndan sağlanan Kentiçi Ulaşım Projeleri'nden 312.613 Bin TL olmak üzere toplam 5.458.963 Bin TL dış kaynaklı harcama gerçekleştirilmiştir.

Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından sağlanan hibelerden ise; Dünya Bankası'ndan sağlanan Sürdürülebilir Şehirler Projesi'nden 40.178 Bin TL, Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi'nden 438.717 Bin TL, Avrupa Yatırım Bankası'ndan sağlanan Belediye Dayanıklılık Programı'ndan 859.914 Bin TL, Fransız Kalkınma Ajansı'ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi'nden 646.676 Bin TL, AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı Çevre ve İklim Eylem Programı'ndan 68.195 Bin TL olmak üzere toplam 2.053.680 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

2023 yılı içerisinde yapım işlerinden 113 adet yol, 47 adet içmesuyu, 28 adet belediye yapıları, 19 adet yenilenebilir enerji, 18 adet kanalizasyon ve 23 adet diğer sektör olmak üzere toplam 248 adet iş bitirilmiştir.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
Yol	353	113
Belediye Yapıları	273	28
İçmesuyu	150	47
Kanalizasyon	70	18
Yenilenebilir Enerji	37	19
Diğer	53	23
Toplam	936	248



Yerel yönetimlerin proje işlerinden

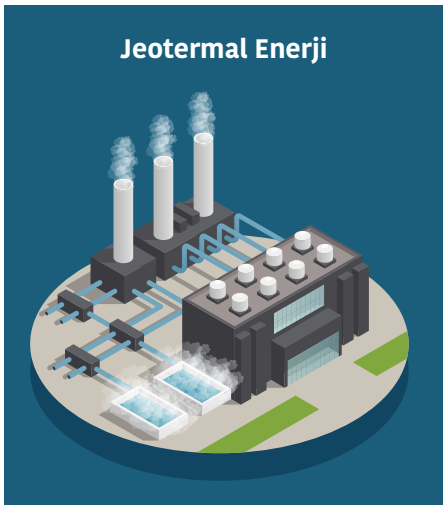
2023 içerisinde proje işlerinden 9 adet kamulaştırma, 6 adet jeoteknik ve jeotermal, 3 adet içmesuyu sondaj, 2 adet atıksu arıtma, 2 adet akıllı şehir uygulamaları ve 1 adet harita olmak üzere toplam 23 adet iş bitirilmiştir.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
Kamulaştırma	23	9
Jeoteknik, Jeotermal	9	6
İçmesuyu Sondaj	8	3
Atıksu Arıtma	6	2
İmar Planı	5	-
Akıllı Şehir Uygulamaları	3	2
Harita	2	1
Toplam	56	23

Yenilenebilir Enerji



Jeotermal Enerji



Belediye Yapıları



Proje Çalışmaları



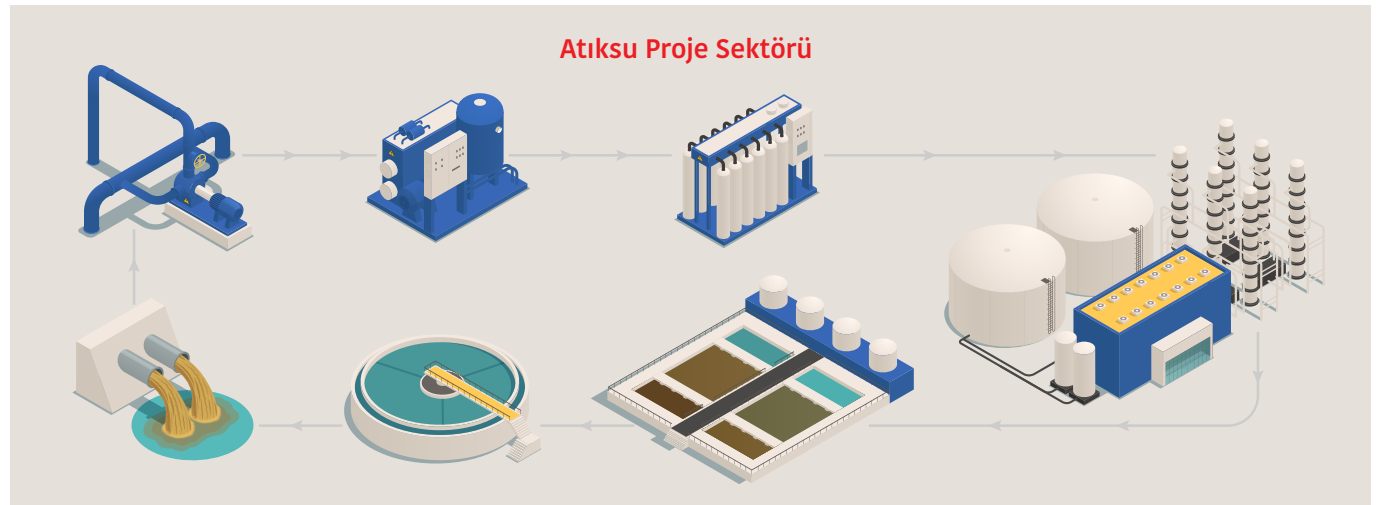
Bankaca yürütülen proje çalışmalarında 2023 yılında 128 adet işin proje çalışmaları tamamlanmıştır. Bu işler için 5.241 Bin TL kredi, 29.887 Bin TL hibe ve 10 Bin TL belediye kaynaklı olmak üzere toplam 35.138 Bin TL harcama gerçekleşmiştir.



2023 Yılı Resmi Programa Göre Yatırımların Gerçekleşme Durumu

PROJE SEKTÖRÜ		2023 Yılında Tamamlanan Projeler		İhalesi Yapılan Proje Sayısı	2024 Yılında Devam Eden Projeler	
		Bankadan Harcama Yapılan İşler	Diğer İşler		Bankadan Harcama Yapılan İşler	Diğer İşler
İçmesuyu Proje Sektörü	Şebeke	23	25	22	13	28
	Arıtma	6	5	7	6	4
Atıksu Proje Sektörü	Şebeke	17	2	11	3	22
	Arıtma	8	8	-	13	16
	Derin Deniz Deşarjı-Katı Atık	-	-	-	-	2
	Üst Yapı	22	-	14	33	4
Üstyapı Proje	Park Projesi	-	-	-	-	-
Yenilenebilir Enerji Sektörü	Enerji	-	-	-	-	-
İçmesuyu Sondaj İşleri	Sondaj	12	-	4	5	-
Toplam		88	40	58	73	76

Atıksu Proje Sektörü

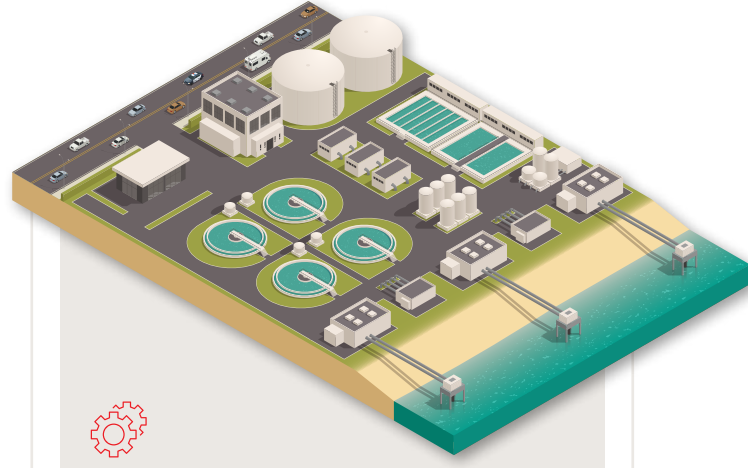


Atıksu Arıtma Proje Çalışmaları

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 kullanımı 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 yöntemlerden biri biyolojik arıtma yöntemidir. Dünyada da yaygın olarak kullanılan biyolojik aktif çamur sistemi nütrient giderim prosesleri işletme, maliyet ve bakım kolaylığı açısından avantajları bulunan konvensiyonel bir sistem olup, bankamızca yenilenebilir enerji teknolojileri, farklı çamur bertaraf yöntemleri ve arıtılmış suyun sulamada kullanılması durumları da değerlendirilerek uygulanmaktadır.



İller Bankası Belediyelerimizden aldıkları yetki çerçevesinde ülkemiz mevzuatlarına uygun atıksu arıtma tesislerinin etüt, proje ve inşaatlarını tamamlamak suretiyle Belediyelerine teslim etmektedir. **2005 yılından itibaren 374 adet Atıksu Arıtma Tesisi Projesi onaylanmış, 29 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 atıksuları atıksu arıtma tesisine iletecek kanalizasyon şebekesi, toplayıcı hatlar, gerekmesi durumunda terfi hatları, terfi merkezi ve kollektör hatlarıyla bir bütün olarak kanalizasyon sistemleri oluşturulmaktadır.



2023 yılı içerisinde Atıksu Şebeke Proje Müdürlüğü bünyesinde yerel yönetimlerimiz için tasarlanıp yapıma hazır hale getirilen toplam 36 adet iş bulunmaktadır.



2023 yılı Türkiye genelinde;

Finansmanı Bankamız hibe ve kredi kaynaklarından karşılanarak

- Toplam 1400 km 8.500.000.000 TL inşaat yapım bedelli kanalizasyon şebeke, toplayıcı hat, terfi hattı ve kollektör projesi yapılarak onaylanmıştır.
- Toplam 155 km 1.800.000.000 TL inşaat yapım bedelli yağmursuyu şebeke projesi yapılarak onaylanmıştır.



Yenilenebilir Enerji Kaynakları ve İklim Değişikliği Çalışmaları

Kamu Binalarında Enerji Tasarrufu konulu Cumhurbaşkanlığı Genelgesi (2023/15) ile Kamu Kaynaklarının verimli kullanılması ve enerji maliyetlerinin kamu sektörü üzerindeki yükünün azaltılması hedeflenmektedir. Enerji maliyetlerinin kamu sektörü üzerindeki yükünün azaltılması amacıyla Enerji Verimliliği Kanununa 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 2030 yılı sonuna kadar asgari % 30 enerji tasarrufu sağlaması hedeflenmektedir.

Enerji verimliliği etütleri ile binalarda ve arıtma tesislerinde enerji tüketimleri tespit edilecek ve gerekli iyileştirme faaliyetleri ile tüketimlerin azaltılması sağlanabilecektir. Genel enerji tüketimini azaltmak, aynı zamanda yenilenebilir enerjinin kalan enerji gereksiniminin daha da büyük bir kısmını karşılamasını sağlayacaktır.



Bu itibarla Bankamız;

- Enerji Yönetimi (ISO 50001) ve Enerji Verimliliği
- Yenilenebilir Enerji Kaynakları
- Düşük Karbonlu Bölgesel Isıtma-Soğutma
- Isı Pompaları ve Isı Depolama
- İklim Değişikliği Eylem Planları

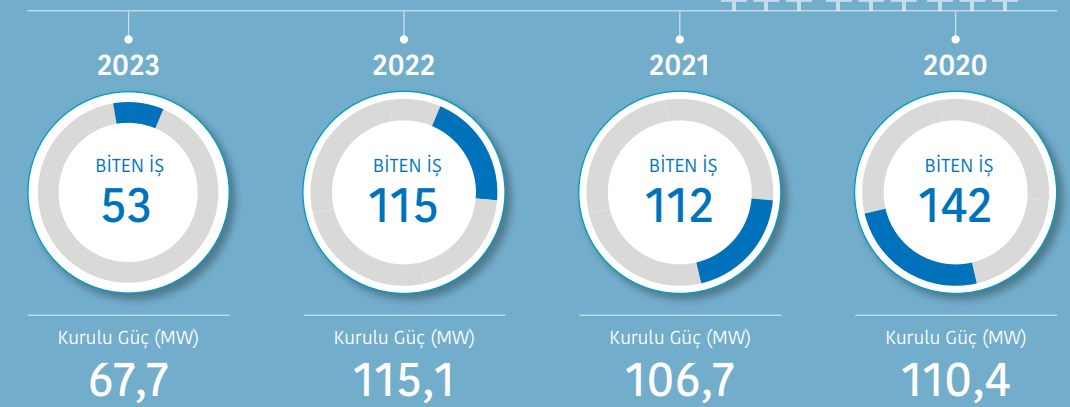
konularında etüt, fizibilite ve projelerin hazırlanması, ayrıca bu işlerin yapımı için gerekli olan her türlü proje, teknik ve finansal desteği ile Yerel Yönetimlerin yanındadır.

Yenilenebilir Enerji Santralleri

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.

Yenilenebilir Enerji Kaynakları ve İklim Değişikliğine İlişkin Bankamızca 2023 Yılı İçinde;



Aziziye (Erzurum) Belediyesi Güneş Enerji Santrali (999 kWe)

Havran (Balıkesir) Belediyesi Güneş Enerji Santrali (1.000 kWe)

Bitlis (Merkez) Belediyesi Güneş Enerji Santrali (1.987 kWe)

Finansmanı, Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklar ve Banka Kanunu Gereği Hibe Olarak Kullanılmak Üzere Ayrılan Ödenek ile Yürütülen İşler

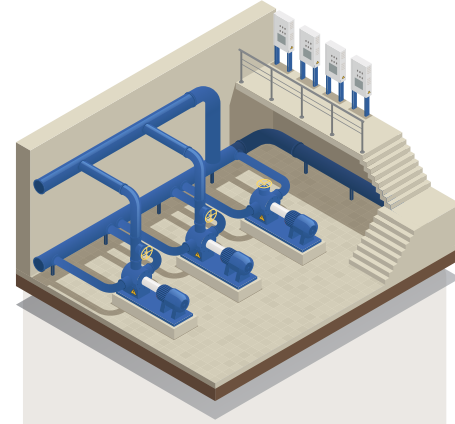
Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP)

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 Cumhurbaşkanı Kararı ekinde yer alan belediyelere ise 5393 sayılı Belediye Kanunundaki borç stoku limitine uyma şartı aranmaksızın İller Bankası'na kredi tahsis yapılmaktadır. Ayrıca projesi hazır olmayan belediyelerin projeleri İller Bankası tarafından öncelikle projelendirilmektedir.

2011-2023 yılları arasında Merkez Yönetim Bütçe Kanunu ile İller Bankası Anonim Şirketi'ne toplam 9.004.682 Bin TL ödenek aktarılmıştır.

SUKAP kapsamında yürütülen 1.513 adet içmesuyu ve kanalizasyon yatırımı için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 11.224.742 Bin TL kredi, 8.093.903 Bin TL hibe olmak üzere toplam 19.318.645 Bin TL kaynak tahsis edilmiştir.

2023 yılı içerisinde 1.892.509 Bin TL krediden, 1.380.006 Bin TL hibeden olmak üzere toplam 3.272.515 Bin TL harcama yapılmıştır.



SUKAP kapsamında
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
1.513 Adet İşin;

- 1.366'ı tamamlanmış,
- 103'ünün inşaatı devam etmekte,
- 7'si sözleşme aşamasında,
- 37'si ihale aşamasında

bulunmaktadır.



Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) ile Finansman Tahsis Edilen (2011-2023) İşlerin Sektörel Dağılımı

(31.12.2023)

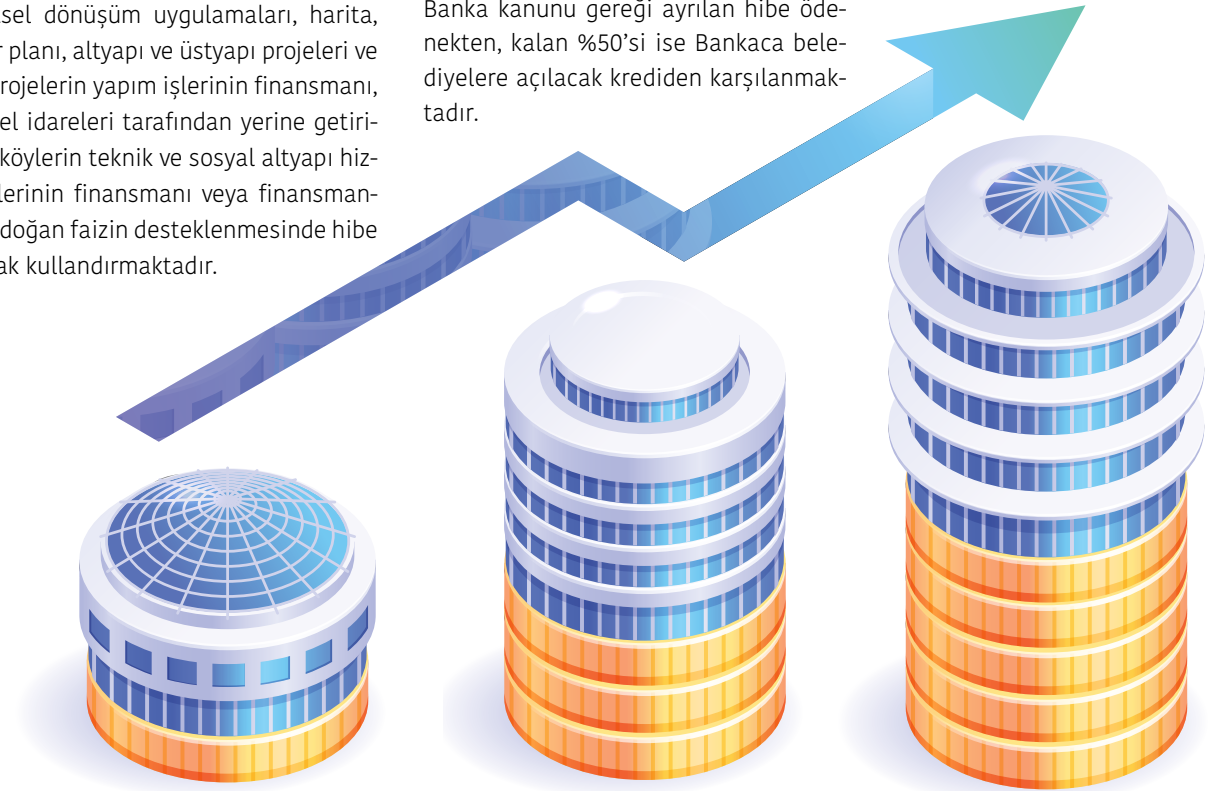
	İçmesuyu	Atıksu	Toplam
Biten İş sayısı	533	833	1.366
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	47	56	103
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	4	3	7
İhale Aşamasındaki İş sayısı	14	23	37
Yürütülen İş Sayısı	598	915	1.513
Toplam Tahsis Miktarı	7.636.043	11.682.602	19.318.645
Tahsis Edilen Kredi Tutarı	4.550.253	6.674.489	11.224.742
Tahsis Edilen Hibe Tutarı	3.085.790	5.008.113	8.093.903
2023 Yılı Yapılan Harcama Tutarı	1.470.782	1.801.734	3.272.516

Banka Kanunu Gereği Hibe Olarak Kullanılmak Üzere Ayrılan Ödenek ile Yürütülen İşler

6107 sayılı İller Bankası A.Ş. Kanununun 13 üncü maddesinin üçüncü fıkrası gereğince Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilanço'ya göre ortaya 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 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 finansmanının; %50'si Banka kanunu gereği ayrılan hibe ödenekten, kalan %50'si ise Bankaca belediyelere açılacak krediden karşılanmaktadır.

Banka kanunu gereği 2022 yılı safi karı üzerinden hesaplanan 1.634.041 Bin TL'lik hibe ödenek hesaplara intikal ettirilmiştir.



2023 yılında; Banka kanunu gereği hibe olarak kullanılmak üzere ayrılan ödenek ile yürütülen yapım işlerinde belediye yapıları sektöründe 43, Yenilenebilir Enerji sektöründe 11 iş olmak üzere toplam 54 adet iş bitirilmiştir. Yürütülen yapım işlerinde 112.122 Bin TL tutarında hibe, 39.389 Bin TL tutarında kredi kullanılmıştır.

2023 yılı içerisinde, Banka kanunu gereği hibe olarak kullanılmak üzere ayrılan ödenek ile yürütülen proje işlerinde jeoteknik-jeotermal sektöründe 33, imar planı sektöründe 19, kanalizasyon proje sektöründe 13, harita sektöründe 11, atıksu arıtma sektöründe 6, içmesuyu proje sektöründe 5, içmesuyu arıtma sektöründe 1 iş olmak üzere toplam 88 iş bitirilmiştir. Yürütülen proje işlerinde 11.347 Bin TL tutarında hibe, 11.346 Bin TL tutarında kredi kullanılmıştır.

Banka kanunu gereği hibe olarak kullanılmak üzere ayrılan ödenekten önceki yıllardan devreden tutarlar ile birlikte 2023 yılı içerisinde köy ve belediye işlerine ait ödemeler için 349 Bin TL, doğrudan katkı sağlanacak işler için 1.237.216 Bin TL, faiz desteği sağlanacak işler için 113 Bin TL, denetim ve danışmanlık hizmet bedeli 18.034 Bin TL olmak üzere toplam 1.255.712 Bin TL hibe kullanılmıştır.

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile Yapılan Protokoller Kapsamında 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 protokol kapsamındadır. Söz konusu protokol kapsamında T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığından bugüne kadar 339.687 Bin TL ödenek Bankamıza aktarılmıştır. Bu kapsamda 31 adet proje işi ve 14 adet yapım işi tamamlanmıştır. 3 adet proje işi ve 11 adet yapım işi devam etmekte olup 5 adet proje ve 1 adet yapım işi ihale aşamasındadır. 7 adet yapım işi finansman temini sürecindedir.



Bu kapsamda toplam 354.615 Bin TL hibe ayrılmış olup bugüne kadar hibeden harcanan toplam rakam 216.150 Bin TL' dir. KAP kapsamında Bankamızca tahsis edilen toplam kredi miktarı 548.101 Bin TL 'dir. Bugüne kadar krediden harcanan toplam rakam 404.105 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 İşİ 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.

Bankamıza toplamda 352 adet başvuru yapılmıştır. Komisyon marifetiyle;

1.366'ı tamamlanmış,

103'ünün inşaatı devam etmekte,

Proje değerlendirilmiştir.

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.



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

"İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Ortak Altyapılarının Yaptırılması 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 Yaptırılması Faaliyetlerine ilişkin 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, Vakıflar Bankası ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yapılması gereken ödemelerin takibi, işin kontrolü ve denetim hizmetleri Bankamızca yürütülmektedir.



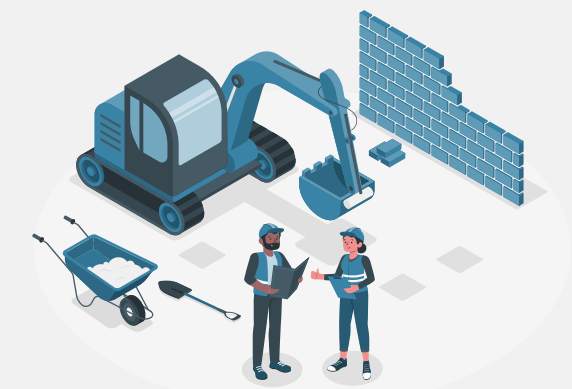
Bakanlık - AFAD Kalıcı Afet Konutları Protokolü

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 harcamaların Bankamız kanalıyla gerçekleştirilmesi hususunda görevlendirilmektedir. Bu kapsamda; 2019 yılında 1.496.700 Bin TL, 2020 yılında 1.496.700 Bin TL, 2021 yılında 1.604.308 Bin TL, 2022 yılında 3.110.964 Bin TL ve 2023 yılında 3.800 Milyon TL olmak üzere toplam 11.508.672 Bin TL KÖYDES Projesi için Köylere Hizmet Götürme Birlikleri'ne ödenek aktarılmıştır.



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

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.

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 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 Deprem Bölgesi Geçici Barınma Alanları Altyapı Protokolü

Bankamız ile T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) arasında "AFAD Deprem Bölgesi Geçici Barınma Alanları Altyapı Protokolü" 17 Mayıs 2023 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.



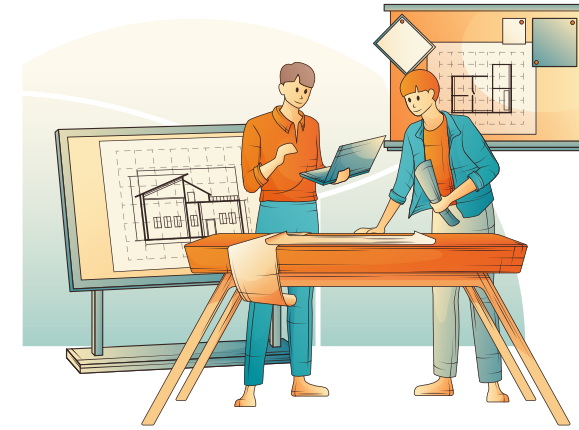
AFAD 7452 Sayılı Kanun Kapsamında Altyapı Protokolü

Bankamız ile T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) arasında "AFAD 7452 Sayılı Kanun Kapsamında Altyapı Protokolü" 07 Ağustos 2023 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.



AFAD 4153 Sayılı Kanun Kapsamında İşbirliği Protokolü

Bankamız ile T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD) arasında "AFAD 4153 Sayılı Kanun Kapsamında İşbirliği Protokolü" 15 Aralık 2023 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 ödemeler AFAD'ın talepleri doğrultusunda yerel yönetim hesaplarına hesaplarına gönderilmektedir.



Bankamız ile Kamu ve Kurum Kuruluşları Arasında İmzalanan Protokoller Kapsamında Yapılan Harcamalar

(Bin TL)

Yapılan Harcamalar	Harcama Tutarı
AFAD Kalıcı Afet Konutları Protokolü	88.454
AFAD İl Hizmet Binaları Protokolü	13.021
AFAD Afet Konutları Protokolü	97.733
AFAD Başkanlığı'nın Yatırım Programında Yer Alan Projelerine İlişkin Finansman Aktarımı ve Hakediş Ödemesine Dair Protokol	7.803
AFAD Deprem Bölgesi Geçici Barınma Alanları Altyapı Protokolü	19.990
AFAD 7452 Sayılı Kanun Kapsamında Altyapı Protokolü	81.773
AFAD 4153 Sayılı Kanun Kapsamında İşbirliği Protokolü	302.189
31.03.2024 itibarıyla 2024 Yılı Yapılan Toplam Harcama	610.962

Kaynak Geliştirme Faaliyetleri ve Kentsel Dönüşüm Projeleri

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 girmekle 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 Kentsel Dönüşüm Başkanlığı Özel Hesabı'na aktarmaktadır.

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.

2023 yılı içerisinde kaynak geliştirme faaliyetleri için 1.381.070 Bin TL'lik harcama gerçekleştirilmiştir.

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 2023 yılı içerisinde 1.921.331 Bin TL gelir elde edilmiştir.

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 belirlemiştir. 2023 yılında Kentsel dönüşüm protokolü kapsamında altyapı yapım işi için 324 Bin TL harcama yapılmıştır.

TOKİ Kamu Düzeni ve Güvenliği Kentsel Dönüşüm Protokolü

Bankamız ile TOKİ (Toplu Konut İdaresi Başkanlığı) arasında "Kamu Düzeni ve Güvenliğinin Olağan Hayatı Durduracak veya Kesintiye Uğratacak Şekilde Bozulduğu Alanlarda Uygulanacak Kentsel Dönüşüm Projelerinin Usul ve Esaslarına İlişkin Protokol" 11 Mart 2020 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu protokol ile proje sınırları içindeki imar yollarında kalan genel altyapı, zemin iyileştirme, çevre düzenleme vb. işler gerçekleştirilmektedir. 2023 yılında Kentsel dönüşüm protokolü kapsamında altyapı yapım işi için 31.404 Bin TL harcama yapılmıştır.



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.

İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kredilerin Profili

Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler

2023 yılında yerel yönetimlerin kendi programlarında yer alan projeleri ile Nakit Destek kredi talepleri ve Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri için 14.502.043 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlerin yapım işlerinden 47 adet içmesuyu, 18 adet kanalizasyon, 2 adet katı atık, 113 adet yol, 21 adet diğer, 28 adet belediye yapıları ve 19 adet yenilenebilir enerji sektörü olmak üzere toplam 248 adet iş ile proje işlerinden 1 adet harita 6 adet jeoteknik, jeotermal, 2 adet akıllı şehir uygulamaları, 9 adet kamulaştırma, 3 adet içmesuyu sondaj ve 2 adet atıksu arıtma olmak üzere toplam 23 adet proje işi olmak üzere toplamda 271 adet iş bitirilmiştir.



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 bakiyeleri üzerinden her üç ayda bir komisyon tahakkuk ettirilmekte ve tahakkuk ettirilen bu tutarlar kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.

Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri

Yerel yönetimlerin kamu hizmetleri ile ilgili olarak T.C. Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı'nca İller Bankası programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 3-10 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,
- Raylı Ulaşım Sistemi,
- Kavşak Düzenlemesi,
- Yenilenebilir Enerji,
- Kentsel Dönüşüm vb.
- İçmesuyu,
- Yol Yapımı,
- Alt-Üst Geçit,
- Kent Bilgi Sistemi,

projelerini ve yapım işlerinin gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır.

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 kullanıma başlamış bu uygulamaya 2023 yılında da devam edilmiştir.

2023 yılında; 63.811 bin TL ihbar ve kıdem tazminatı, 1.128.585 bin TL nakit, 322.900 bin TL cari ödemeler olmak üzere toplam 1.515.297 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 ve diğer kurumlara olan borç taksitleri düşüldükten sonra hesaplanan tahmini pay üzerinden teminat mektubu düzenlenerek gayrinakdi kredi kullanılmaktadır.

2023 yılı içerisinde yerel yönetimlere toplam 37.953.182 Bin TL tutarında 669 adet, 2.999 Bin Euro tutarında 1 adet olmak üzere toplam 670 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, 2023 yılı içerisinde toplam 361.368 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 2023 yılında İller Bankası tarafından 2.070.023 Bin TL ve Kamulaştırmalar için 70.348 Bin TL olmak üzere toplam 2.140.370 Bin TL kredi kullanılmıştır.



Bankanın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlığı

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'tür.





Uluslararası Finans Kurumları ile Yürütülen Çalışmalar

İller Bankası A.Ş., “projelerimizde uluslararası çevresel ve sosyal etki standartlarının gözetilerek, sürdürülebilir kalkınma amaçları (SKA) doğrultusunda yaşanabilir, 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 iş birliği ve temaslarının artırılması yönündeki çalışmaları sürdürmektedir. Yerel yönetimlerin iklim değişikliği ile mücadele ve uyum stratejilerine hizmet eden projelerine sağlanan desteklerle ülkemizin 2053 net sıfır emisyon hedefi ve yeşil kalkınma vizyonuna katkı sağlanmaktadır.

İller Bankası A.Ş.’nin, uluslararası finans kuruluşlarıyla yoğun ve dinamik bir iş birliği içinde olması gerekliliği, yönettiği uluslararası fon hacimlerinin büyüklüğü ve portföyünün genişliği sebebiyle yurtdışında kurumsal olarak temsil edilmesine yönelik çalışmaların yapılması bir diğer önceliğimizdir. Bu kapsamda, İller Bankası A.Ş.’nin 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 ya da irtibat bürolarının açılması öngörülmektedir.

İller Bankası A.Ş.; Dünya Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, Av-

rupa 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 kaynaklar ile hibe kaynaklarını yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam etmektedir. Uluslararası finansman sağlanan yerel yönetim sayısı ve destek verilen sektörler yılları itibarıyla artarak söz konusu finansmanın kapsayıcılığı artırılmaktadır. Uluslararası finansmanlı projeler ile sadece yerel yönetimlere finansman desteği sağlanmamakta, aynı zamanda teknik destek ve kapasite artırma faaliyetleri ile yerel yönetimlerimizin sürdürülebilir ve iklim dirençli şehirler oluşturmaya yönelik hedefleri desteklenmektedir. Aynı zamanda, söz konusu projeler vasıtasıyla başta afet risk yönetimi, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, sürdürülebilir kentsel hareketlilik ve iklim dirençli altyapılar olmak üzere yenilikçi sektörlerde yeni teknik ve teknolojilerin kentsel altyapı yönetiminde kullanılmasına yönelik örnek projeler hayata geçirilmektedir. Diğer bir ifadeyle İLBANK uluslararası kuruluşlar ile yerel yönetimler arasında bir sürdürülebilirlik köprüsü kurmaktadır.

İLBANK, yüzyılın felaketinden ardından deprem sonrası yeniden inşa projelerine sağlanan uluslararası finansman desteğinin de koordinasyonunu yürütmektedir. Bu kapsamda; Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası ile finansman anlaşmaları 2023 yılında Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından imzalanmış Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı ve İslam Kalkınma Bankası ile finansman anlaşmaları 2024 yılında imzalanacaktır.

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 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 A.Ş. ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte 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 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 Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü ile 53.750 Bin Avro olmak üzere toplam 121.200 Bin Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 28 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %98,69’u (119.607 Bin Avro) kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 18.339 Bin Avro’dur.

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 A.Ş. ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte 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 Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) 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 2023 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 49,91’i (36.681 Bin Avro) kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 10.576 Bin Avro’dur.



Dünya Bankası 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 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 erişimin artırılması hedeflenmiştir.

Bu kapsamda, Bankamız ile Kozaklı Belediyesi, Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ), Niksar Belediyesi, Konya Büyükşehir Belediyesi, Manisa Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ), Balıkesir Su ve Kanalizasyon İdaresi (BASKİ), Niğde Belediyesi, İşcehisar Belediyesi, Ankara Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ), Muğla Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ), Kemerhisar (Niğde) Belediyesi, Emet Belediyesi, Çilimli Belediyesi, Merzifon Belediyesi, Yerköy Belediyesi, Kargı Belediyesi, Gümüşhane Belediyesi, Fethiye Belediyesi, Suluova Belediyesi, Akçakoca Belediyesi, Suşehri Belediyesi, Alaca (Çorum) Belediyesi, Kapaklı Belediyesi, Sındırgı Belediyesi, Keskin Belediyesi ve Gerze Belediyesi arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 6,28'i (21.524 Bin Avro) kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 15.889 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 A.Ş. tarafından kullanılan hibe ile Dünya Bankası ile İller Bankası A.Ş. arasında 28 Eylül 2017 tarihinde 23.125 Bin Avro tutarında Hibe Anlaşması imzalanmıştır. Hibe Anlaşması çerçevesinde, Belediye/idarelerin mekânsal, sosyal, çevresel ve finansal yatırım planlaması ve yönetimi için sağlanacak destek de dahil olmak üzere kapsamlı ve entegre planlamayı sağlamak amacıyla Belediye/idarelere 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 sunmaktadırlar. Bileşen A kapsamında sadece planlama araçları için değil aynı zamanda proje geliştirme çalışmalarını da sürdürülebilirlik perspektifi ile güçlendirmiştir. 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 gelişimde 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), Sürdürülebilir Kentsel Hareketlilik Planları ve Sürdürülebilir Enerji ve İklim Eylem Planı (SECAP) projelerine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %92,19'u (21.319 Bin Avro) kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı ise 1.233 Bin Avro'dur.



Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER)

Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) kapsamında Dünya Bankası ile İller Bankası A.Ş. arasında 420 Milyon Avro tutarında Kredi Anlaşması ve Bankamız ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında 30.12.2022 tarihinde Garanti Protokolü imzalanmıştır. Söz konusu projelerin kapsadığı iller: Adana, Antalya, Balıkesir, Bursa Düzce, Elazığ, Hatay, İzmir, Kastamonu, Konya, Malatya, Muğla, Rize, Samsun, Sinop, Tokat, Trabzon ve Zonguldak illerine ait projelerin yararlanması planlanmıştır.

Bu kapsamda; Bankamız ile Rize Belediyesi arasında 35 Milyon Avro, Akçakoca (Düzce) Belediyesi ile 10 Milyon Avro, Kastamonu Belediyesi ile 25 Milyon Avro, Düzce Belediyesi ile 45 Milyon Avro, İzmir Büyükşehir Belediyesi ile 20 Milyon Avro, İzmir Su ve Kanalizasyon İdarisi (İZSU) ile 110 Milyon Avro, Antalya Büyükşehir Belediyesi ile 14 Milyon Avro ve Antalya Su ve Atıksu İdaresi (ASAT) Genel Müdürlüğü arasında 38 Milyon Avro Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %0,35'i 995 Bin Avro kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 995 Bin Avro'dur.



Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi (TERRP)

Ülkemizde gerçekleşen 6-7 Şubat 2023 tarihli Kahramanmaraş ve Hatay merkezli deprem felaketi sonrası hasar gören 11 şehrimizin altyapı ihtiyaçlarının ivedilikle karşılanmasına yönelik altı Uluslararası Finans Kuruluşu öngörmüştür. Strateji ve Bütçe Başkanlığı koordinasyonunda, Hazine ve Maliye Bakanlığı, İLBANK ve Uluslararası Finans Kuruluşları (IFI) tarafından yürütülmektedir. Deprem projeleri kapsamında; içmesuyu, kanalizasyon, yağmursuyu, arıtma tesisleri, ulaşım ve afet riskleriyle mücadele sektörleri finanse edilecektir. Projelerin öngörülen toplam bütçesi yaklaşık 1,84 Milyar Avro'dur. Bu kapsamda, Dünya Bankası ile yürütülecek kredinin 388 Milyon Avro'luk TERRP Projesi ile yerel yönetimimizin deprem sonrası zarar gören çevresel altyapı projeleri ağırlıklı olmak üzere acil müdahale araçları ve kentiçi ulaşım projelerinin finansmanı için kullanılması planlanmaktadır.

Söz konusu finans kuruluşu olarak Dünya Bankası ile Maliye Bakanlığı arasında 1 Eylül 2023 tarihinde 1 Milyar Dolar (910,5 Milyon Avro) kredi anlaşması imzalanmış ve kredinin İLBANK tarafından yürütülecek 388 Milyon Avro'luk kısmının geri ödemeleri Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılacaktır. Ayrıca, Dünya Bankası ile İLBANK arasında 1 Eylül 2023 tarihinde “Proje Anlaşması” imzalanmıştır.

Söz konusu proje kapsamında alt proje çalışmaları devam etmektedir.



Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP)

Kamu ve Belediye Yenilenebilir Enerji Projesi, kamu ve belediyelerde yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği sektöründe yapılacak olan yatırımlar ile Ülkemizin enerji harcamalarının azaltılmasını ve karbon emisyonlarının azaltılması yoluyla da iklim değişikliği ile mücadele konusunda destek olmayı amaçlamaktadır. Toplam bütçesi 500 Milyon Avro olan projenin, 250 Milyon Avroluk bileşeni kamu binalarında yapılan yenilenebilir enerji yatırımları için, Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Yapı İşleri Genel Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Yerel yönetimlerin yenilenebilir enerji yatırımlarına ayrılan 250 Milyon Avro büyüklüğündeki diğer bileşen ise İLBANK tarafından yürütülmektedir. Belediyelerin yenilenebilir enerji yatırımlarını desteklemek için ayrılan 250 Milyon Avro büyüklüğündeki söz konusu kredinin Kredi Anlaşması İLBANK ve Dünya Bankası arasında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanmıştır. Proje kapsamında, belediyelerin yenilenebilir enerji proje talepleri toplanmaktadır.



Türkiye Su Döngüselliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP)

Su Döngüselliğinin ve Verimliliğinin Artırılması Projesi kapsamında iklim değişikliğinin neden olduğu su kıtlığının aşılması için atıksu yönetimi, sulama alanındaki sorunların çözümü ve arıtılan suyun yeniden kullanımına katkı sağlama amacıyla tasarlanmış bir proje olup İLBANK ve Dünya Bankası arasında 75 Milyon Avro tutarında kredi anlaşması 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanmıştır.

Söz konusu proje kapsamında; Bankamız ile Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ) arasında 22.12.2023 tarihinde Alt Kredi Anlaşması imzalanmıştır.

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, Ka-

dirli Belediyesi, Kuşadası Belediyesi, Kültahya 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

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” imzalanmış olup ülkemizde geçici koruma altında olan Suriyelilerin bulunduğu Yerel Yönetimlerin su, atıksu ve katı atık sektörlerindeki proje taleplerinin karşılanması amaçlanmıştır. 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 2023 itibarıyla toplam kredi tutarının %93,45’i 42.051.268 Bin JPY kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi miktarı 4.788.509 Bin JPY’dir.

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

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 A.Ş. 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), Muş Belediyesi, Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU), Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) ve Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ)

arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2023 itibarıyla toplam kredi tutarının %32,20’si 14.294.006 Bin JPY kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi miktarı kullanılan kredi miktarı 10.790.324 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 Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır.

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

31 Aralık 2023 itibarıyla toplam kredi tutarının %98,09’u 2.943 Bin Avro kullanılarak proje kredi kullandırımı tamamlanmış olup geri ödemeleri devam etmektedir.

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

“İller Bankası A.Ş. 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 müktesabatinin 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 2023 tarihi itibarıyla kredi tutarının %45,81’i 96.437 Bin Avro kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı da 66.019 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 kararla 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 A.Ş. 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 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %85,88’i 56.649 Bin Avro kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı 26.399 Bin Avro’dur.

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

AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Çevre Operasyonel Programı Bütçesi altında hibe kullanan Belediye çevre alt yapı projelerinin belediye katkı payları, hibe faydalanıcısı belediye ve idarelerin talep etmesi halinde, İller Bankası A.Ş. kredisi ile karşılanmaktadır. Belediye katkı payı ödemeleri İller Bankası A.Ş. 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 idarelerin talep etmesi halinde, İller Bankası A.Ş. kredisi ile karşılanmaktadır. Belediye katkı payı ödemeleri İller Bankası A.Ş. 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 Kolektör Hattı Yapımı Projesi, Çankırı (Merkez) Belediyesi, Atıksu Arıtma Tesisi ve Kanalizasyon Kolektör Hattı Yapım Projesi, Rize (Merkez) Belediyesine Kolektör Hattı-Atıksu tesisi Yapım İş ve Müşavirlik Projesi, Kastamonu Mahalli İdareler Birliği (KASMiB) 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; 14 adet belediye/idareye Bankamızca 325.469 Bin TL tutarında finansman tahsis edilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullanılan toplam finansman tutarının 12.610 Bin Avro'dur. 2023 yılı içerisinde kullanılan finansman tutarı 2.094 Bin Avro'dur.

FRIT-II Projesi ile ilgili çalışmalar

Türkiye'deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında (İçmesuyu, Atıksu, Katı Atık, Rekreatyon 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 A.Ş. aracılığı ve İçişleri Bakanlığı Göç İdaresi 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, Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) ile Alt Hibe Anlaşması ise 1 Eylül 2020 tarihinde ve Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) arasında 22 Aralık 2022 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %11,45'i 23.260 Bin Avro kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı ise 19.853 Bin Avro'dur.

Avrupa Birliği'nin Türkiye'deki Mülteciler İçin 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %13,22'si 17.663 Bin Avro kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı ise 13.468 Bin Avro'dur.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %5,68'i 7.692 Bin Avro kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı ise 3.773 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 2023 itibarıyla toplam finansman tutarının % 45,89'u 55.778 Bin Avro kullanılmıştır. 2023 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 9.597 Bin Avro'dur.

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB)

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) tarafından finanse edilerek Bankamızca yürütülecek olan "Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi" kapsamında; Bankamız, Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'nın katılımı ile kredi müzakereleri tamamlanmış olup, Bankamız ile Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası arasında 200 Milyon Avro tutarında "Kredi Anlaşması" 21 Aralık 2023 tarihinde imzalanmıştır. Bankamız ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında 25 Aralık 2023 tarihinde Garanti Protokolü imzalanmıştır.

Söz konusu proje kapsamında alt proje çalışmaları devam etmektedir.

Avrupa Yatırım Bankası Türkiye Deprem Sonrası Yeniden İmar Çerçeve Projesi

Bu kapsamda Avrupa Yatırım Bankası ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında 15 Kasım 2023 tarihinde 400 Milyon Avro tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır. İLBANK söz konusu kredinin uygulayıcı kuruluşu olmakta olup kredinin geri ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından gerçekleştirilecektir.

Söz konusu proje kapsamında alt proje çalışmaları devam etmektedir.



2024 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı



İller Bankası A.Ş. 2024 yılı yatırım ve finansman ödeneğini **93.585.114 Bin TL** olarak planlanmıştır.

İller Bankası A.Ş. Yatırım ve Finansman Programı;

	Banka Kaynaklarından; 20.000.000 Bin TL Altyapı, SUKAP, Üstyapı, Diğer Altyapı, Yenilenebilir Enerji, Akıllı Şehir Uygulamaları, 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; 4.678.522 Bin TL (SUKAP Ödeneği 2.726.347 Bin TL, Banka Kanunu Gereği Hibe Olarak Kullanılmak Üzere Ayrılan Ödenek 1.900.000 Bin TL, Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 52.175 Bin TL)
	Dış Kaynaklı Kredilerden; 61.550.284 Bin TL (İçmesuyu 19.327.189 Bin TL, Atıksu 21.086.302 Bin TL, Belediye Hizmetleri 7.196.275 Bin TL, Enerji 5.665.827 Bin TL, Ulaşım 8.274.691 Bin TL)
	Dış Kaynaklı Hibelerden; 6.856.308 Bin TL (İçmesuyu 3.283.448 Bin TL, Atıksu 2.648.083 Bin TL, Belediye Hizmetleri 736.474 Bin TL, Ulaşım 188.303 Bin TL)
	Kaynak Geliştirme Faaliyetlerinden; 500.000 Bin TL Olmak Üzere Toplam 93.585.114 Bin TL Olarak Planlanmıştır.

Bu yatırımların Finansmanının ise;	
Kredi Anapara Dönüşlerinden	15.000.000 Bin TL
Sermaye Tahsilatından	14.000.000 Bin TL
Genel Bütçeden Aktarılabilecek Kaynaklardan;	
SUKAP ve Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği	2.778.522 Bin TL
Dış kaynaklardan (Dünya Bankası, JICA ve AYB)	68.406.592 Bin TL
Faiz ve Diğer Tahsilatlardan	23.062.220 Bin TL
Kaynak Geliştirme ve Kentsel Dönüşüm Faaliyetlerinden	1.778.100 Bin TL

sağlanacağı öngörülmüştür.

İller Bankası Anonim Şirketi 2024 - 2026 Yılı Yatırım Programı Özeti (Bin TL)									
Sektörü	Proje Sayısı	Proje Tutarı		2023 Yılı Sonuna Kadar Kümülatif Harcama		2024 Yatırımı			
		Dış Kredi	Toplam	Dış Kredi	Toplam	Toplam Dışı		Dış Kredi	Toplam
						Hibe	Diğer		
Enerji	4	15.901.140	16.469.429	363.350	363.350	44.153	-	5.079.996	5.214.281
İçmesuyu	13	43.236.120	74.176.139	8.105.157	17.181.337	4.421.699	79.533	13.487.741	15.697.833
Kanalizasyon	17	87.173.113	114.163.944	9.811.654	21.794.198	4.278.355	10.000	28.317.862	31.157.645
Belediye Hizmetleri	6	15.624.567	19.380.757	20.212	20.212	736.474	-	7.012.425	7.916.133
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	6	21.157.800	25.020.769	3.651.596	4.015.818	188.303	-	6.877.776	7.813.346
TOPLAM	46	183.092.740	249.211.038	21.951.969	43.374.915	9.668.984	89.533	60.775.800	67.799.238

Bu programın 46 adet işe isabet eden 67.799.238 Bin TL'lik kısmı İller Bankası yatırım programı kapsamında, diğer işler ise Belediye ve İl Özel İdarelerin yatırım programları kapsamında gerçekleştirilecektir.



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 ve 6360 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
2023	245.694.085	224.995.284	39.429.220
TOPLAM	776.448.488	737.019.269	

*2023 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2024 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda belediyelere dağıtılacaktır.

2023 Yılında Belediyelere Yapılan Tahakkuk, Havale ve Kesintiler (Bin TL)

	Tahakkuk	Havale	Kesinti
2023	224.995.284	201.334.788	23.660.496

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
2023	20.474.664	18.749.762	3.285.768
TOPLAM	78.391.295	75.105.527	

*2023 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2024 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda İl Özel İdarelere dağıtılacaktır.

2023 Yılında İl Özel İdarelere Yapılan Tahakkuk, Havale ve Kesintiler (Bin TL)

	Tahakkuk	Havale	Kesinti
2023	18.749.762	17.518.590	1.231.172

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	2023 Yılına Devir	2023 Yılı İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen	2024 Yılına Devir
TEDAŞ	24.878	-	10.779	14.099
SGK (SSK)	71.805	366.105	420.735	17.175
SGK(Emekli Sandığı)	1.595	9.508	10.281	822
Verem Savaş Derneği	304	-	304	-
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	1.183	-	1.183	-
Belediyeler	662	-	187	475
İl Özel İdareleri	17.595	-	11.839	5.756
Büyükşehir Belediyeleri	93.013	-	16.914	76.099
Bağlı Kuruluşlar	381	-	95	286
Belediye Birlikleri	2.249	-	346	1.903
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	197.938	157	92.554	105.541
Maliye (6552 SK)	33.229	1.791	18.679	16.341
SGK (6552 SK)	31.369	192.344	207.350	16.363
SGK (Emekli San.6552 SK)	108	4.770	4.718	160
Toplam	476.309	574.675	795.964	255.020

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	2023 Yılına Devir	2023 Yılı İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen(*)	2024 Yılına Devir
Vergi Daireleri	509.567	685.019	699.992	494.594
Vergi Daireleri (6736-7020-7143...Sk.)	6.476.665	6.344.180	2.963.514	9.857.331
SGK (Ssk)	4.078.293	16.848.211	18.696.875	2.229.629
SGK (6736-7020-7143...S.K.)	764.080	6.214.372	6.273.724	704.728
SGK (Emekli Sandığı)	912.313	7.704.085	7.997.028	619.370
SGK (Emekli San.6736-7020-7143...S.K.)	1.025.064	9.074.620	8.817.353	1.282.331
İl Özel İdaresi (Emlak V.)	6.896	-	374	6.522
Sosyal Yardımlaşma Day.V.	460	-	145	315
Diğer Kurumlar (Taksitli Borçlar)	921.358	4.138.187	1.747.424	3.312.121
Taşınmaz Kültür V. Katkı Payı	1.917.567	2.758.731	4.149.815	526.483
Belediye Birlikleri	121.367	197.295	209.851	108.811
Diğer Kuruluşlar	340.519	295.704	464.434	171.789
Kalkınma Ajansları	342.778	338.368	454.966	226.180
Sağlık Kurumları	52	-	26	26
Türkiye Belediyeler Birliği	11.192	416.241	421.417	6.016
Genel Aydınlatma Gideri	73.937	4.442.291	4.365.159	151.069
TEDAŞ	610.388	9.368	344.877	274.879
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	6.822	32.207	36.539	2.490
DSİ	121.266	149.428	179.814	90.880
Toplam	18.240.584	59.648.307	57.823.327	20.065.564

(*) 2023 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 yönetimlerimizin mali kapasiteleri, yüklenicilerin sermaye yetersizliği, malzemenin daha iyi nitelikte, daha çabuk ve ucuza 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.

2023 yılında belediyelere kredi kullandırılarak veya alımı yapılarak teslim edilen 2.140.370 Bin TL tutarındaki malzemenin; Tamamı kredili malzeme, makine, araç ve gereç alımı ile kamulaştırma bedeline aittir.

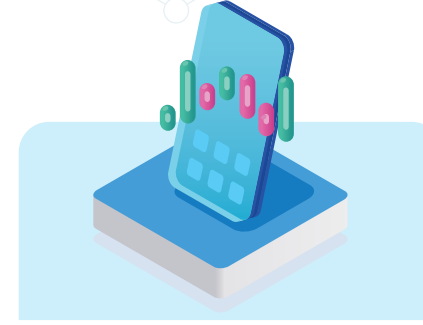
2014-2023 Yılları İçerisinde Belediyelerin İhtiyacı Olan Alımlar İçin İller Bankası'ndan Talep Ettikleri ve İşlemleri Banka Tarafından Tamamlanarak Ödemeleri Yapılan Kredili İşlerin Detayı Aşağıda Sunulmuştur.

(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
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
2023	114.214	319.461	200.517	1.215.830	70.348	-	220.000	2.140.370

14.824 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	9.968
Bilgisayar Sarf Malzemeleri	1.676
Kırtasiye Malzemeleri	2.394
Ambardaki Stok Malzeme	786
Toplam Malzeme Mevcudu	14.824



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 kullandırılan 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 çalışıkları banka şubelerine 1 saatlik süre içinde Elektronik Fon Transferi (EFT) Merkezinde gerçekleştirilmektedir.

2023 yılı içinde İller Bankası EFT merkezince muhtelif banka ve finans kuruluşlarına 2.285.285.057 Bin TL tutarında 97.170 adet giden havale işlemi ve 2.285.301.790 Bin TL tutarında 15.001 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 kullanmaktadır.

Bankacılık Kanunun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası gereği ve 28 Şubat 2018 tarih 30346 sayılı Resmi Gazete'de 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 Kanunun 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.

2023 yılında ortaklarımızdan 77.837.551 Bin TL fon toplama ve 70.179.290 Bin TL ödeme işlemi gerçekleştirilmiş olup bunun 7.658.261 Bin TL'si 2024 yılına devretmiştir. Bu işlemlerle ilgili İller Bankası ortaklarına ve müstakrizlere 1.585.738 Bin TL faiz ödenmiştir.

2023 yılı içerisinde Bankalararası para piyasalarında banka likit fazlasının değerlendirilmesinden 8.145.046 Bin TL faiz geliri elde edilmiştir. Buna karşılık Bankanın kısa vadeli nakit ihtiyaçlarını karşılamak için bankalar arası piyasalardan ve uzun vadeli kredilerden borçlanılması sonucu 1.646.286 Bin TL faiz gideri ödemesi olup hazine işlemlerinden net 4.913.022 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 dışında düzenlenen kurs ve seminerlere personelin katılımı sağlanmaktadır.

İller Bankası tarafından 2023 yılı içerisinde alınan eğitimler kapsamında 720 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 Bankamız TS EN ISO 9001:2015 belgesini 2018 yılında almıştır.

Bankamızda yönetim sistemi yaklaşımı olarak TS EN ISO 9001:2015 kapsamında risk bazlı süreç yönetimi uygulanmaktadır. Bankamızda uygulanmakta olan kalite yönetim sistemi 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 Kurumsal Mimari Dairesi Başkanlığı koordinasyonunda kalite yönetim sistemi çerçevesinde de izlenmektedir.

2022 yılında TSE tarafından Kalite Yönetim Sistemi belgemiz yenilenmiştir. 2023 yılı I. Gözetim Tetkiki 10-11 Ocak 2024 tarihlerinde gerçekleştirilerek belgemizin yürürlüğünün devam etmesine karar verilmiştir.

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, 2023 yılı içerisinde 6623 adet poliçe düzenleyerek 5.094 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 Akıllı Şehir Uygulama çalışmaları yanında, Yenilenebilir Enerji Kaynakları, Sokak Sağlıklaştırma Projeleri ve Enerji Verimliliği, Kentsel Ulaşım Çalışmaları ile İklim Değişikliğinin Önlenmesine Yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Bu çerçevede;

Akıllı Şehir Uygulamaları

Akıllı şehir kavramı, bilgi ve iletişim teknolojilerini kullanarak kentsel yaşam kalitesini arttırmayı ve çağın gereksinimlerine uygun olarak ulaşım, altyapı, üstyapı, çevre, ekonomi, sağlık, yönetim vb. sektörlerde etkin bir şehir yönetimini kurmayı amaçlayan ve karar ve denetim mekanizmalarının daha hızlı ve daha doğru işlemesi için veri toplama, bilgi sunma ve hizmet üretmede tam koordinasyonu sağlayan sürdürülebilir bir kentsel gelişme vizyonudur.

Bu çerçevede İller Bankası tarafından yerel yönetimler için finansal ve teknik olanaklar sağlanmaktadır.

Yerel yönetimlerin talebine istinaden Bankamızca 2023 yılı içerisinde;

- 1 adet Belediye için Akıllı Şehir Uygulaması altyapısının kurulması, 1 adet İl Özel İdaresi için Coğrafi Bilgi Sistemi kurulması ve 1 Adet Belediye için Kent Bilgi Sistemi kurulmasına yönelik kredi desteği sağlanmıştır.
- Ayrıca 2 adet Belediye için Akıllı Ulaşım Sistemi kurulması, 1 adet Belediye için Akıllı Şehir Uygulaması altyapısı kurulması ve 2 adet Belediye için de Dijital Arşiv ve Kent Bilgi Sistemi kurulmasına yönelik fizibilite çalışmaları yapılmıştır.Sokak Sağlıklaştırma Projeleri

Sokak Sağlıklaştırma Projeleri

Belediyelerinin talebine istinaden Bankamızca ele alınan toplam 245 adet sokak sağlıklaştırma işi bulunmaktadır.

- Söz konusu 245 adet sokak sağlıklaştırma işi için Bankamızca; 454 milyon TL'si kredi, 631 milyon TL'si hibe olmak üzere toplam 1,1 milyar TL finansman tutarı tahsis edilmiş/edilecektir.
- Bankamızca proje ve yapımı yürütülmekte olan toplam 245 adet işten;
- Bu işlerden; 118 adet işin yapımı tamamlanmış, 40 adet işin yapımı devam etmekte, 17 adet iş ihale aşamasında, 70 adet işin proje çalışmaları devam etmektedir.
- 175 adet işin proje çalışmaları tamamlanmış olup, bu kapsamda 10 adet işin projesi Bankamız ve Bakanlıkça, 12 adet işin projesi Bankamızca, 153 adet işin projesi Belediyesince yürütülmüştür.



Yenilenebilir Enerji Kaynakları ve İklim Değişikliğinin Önlenmesine İlişkin Çalışmalar

Kamu Binalarında Enerji Tasarrufu konulu Cumhurbaşkanlığı Genelgesi (2023/15) ile Kamu Kaynaklarının verimli kullanılması ve enerji maliyetlerinin kamu sektörü üzerindeki yükünün azaltılması hedeflenmektedir. Enerji maliyetlerinin kamu sektörü üzerindeki yükünün azaltılması amacıyla Enerji Verimliliği Kanununa 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 2030 yılı sonuna kadar asgari % 30 enerji tasarrufu sağlaması hedeflenmektedir.

Enerji verimliliği etütleri ile binalarda ve arıtma tesislerinde enerji tüketimleri tespit edilecek ve gerekli iyileştirme faaliyetleri ile tüketimlerin azaltılması sağlanabilecektir. Genel enerji tüketimini azaltmak, aynı zamanda yenilenebilir enerjinin kalan enerji gereksiniminin daha da büyük bir kısmını karşılamasını sağlayacaktır.

Bu itibarla Bankamız;

- Enerji Yönetimi (ISO 50001) ve Enerji Verimliliği
- Yenilenebilir Enerji Kaynakları
- Düşük Karbonlu Bölgesel Isıtma-Soğutma
- Isı Pompaları ve Isı Depolama
- İklim Değişikliği Eylem Planları

konularında etüt, fizibilite ve projelerin hazırlanması, ayrıca bu işlerin yapımı için gerekli olan her türlü proje, teknik ve finansal desteği ile Yerel Yönetimlerin yanındadır.





Bankanın 2024 Yılı ve Sonrasına Ait Stratejik Planında Yer Alan Sektörel Bazda Amaç, Politika ve Tedbirleri

Enerji

Enerjinin sürekli, kaliteli, sürdürülebilir, güvenli ve karşılanabilir maliyetlerle arzını, enerji temininde kaynak çeşitlendirmesini ve 2053 yılı net sıfır emisyon hedefini esas alarak yerli ve yenilenebilir enerji kaynaklarını en üst seviyeye yükseltmek temel amaçtır. Bu kapsamda Kamu binalarının daha verimli hale getirilmesine yönelik uygulamalara devam edilecektir.

Afet Yönetimi

Yerleşim yerlerinin ve toplumun afetlere karşı dirençliliğinin artırılması, afet risk ve zararlarının azaltılarak can ve mal kayıplarının asgari düzeye indirilmesi, afet yönetiminin tüm süreçlerinin etkin bir şekilde yürütülmesi, toplumun ve tüm kuruluşların afet farkındalığının artırılması temel amaçtır. Afet tehlike ve riskleri mekânsal planlama aşamasında öncelikli olarak dikkate alınacak ve uygulamaların iyileştirilmesi için denetim ve yaptırım mekanizmaları güçlendirilecektir. Afet riski yüksek alanlar öncelikli olmak üzere afet risklerinin belirlenmesine yönelik mikro bölgeleme çalışmaları yapılacak ve imar planlaması süreçlerinde afet risklerinin dikkate alınması için mevzuat güncellenecektir. Afetlere ilişkin veriler yeterli detayda üretilecek, bütünleşik afet yönetiminin tüm aşamalarına ilişkin planlamalarda kullanılacaktır.

Kentsel Dönüşüm

Afet tehlikesi ve riski altındaki alanlar ile bu alanların dışındaki riskli yapıların sağlıklı ve güvenli yaşamayı esas alacak şekilde dönüştürülmesine yönelik uygulamaları etkinleştirmek ve yaygınlaştırmak temel amaçtır. Mekânsal planlama ve kentsel dönüşüm uygulamaları bütünleşik bir şekilde ele alınacaktır.

Şehirleşme

İklim değişikliği ve afetlere karşı dirençli, tarihi ve kültürel birikimiyle uyumlu nitelikli yerleşim alanlarına sahip, yaşam kalitesi yüksek, yeşil ve dijital teknolojilere dayalı akıllı, güvenli, sürdürülebilir şehir ve yerleşimler oluşturmak temel amaçtır. Mekânsal planların yapımında afet, tehlike, risk ve dirençliliğe yönelik analizlerinin yapılmasında kullanılacak veri ve bilgi sistemi altyapısı geliştirilecektir.

İnşaat, Mühendislik-Mimarlık, Teknik Müşavirlik ve Müteahhitlik Hizmetleri

Net sıfır karbon hedefi doğrultusunda yenilenebilir kaynakları kullanan, sürdürülebilir ve güvenli yapıları çevre oluşturmak ve inşaat sektöründe yeşil dönüşümü sağlamak ve bununla birlikte teknik müşavirlik hizmetlerini desteklemek temel amaçtır. Binalarda yenilenebilir enerji kullanım oranları artırılarak enerji verimliliği yüksek binalar yaygınlaştırılacaktır. Neredeyse Sıfır Enerjili Bina (nSEB) kriterleri iyileştirilecek ve geliştirilecektir.

Çevrenin Korunması

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) doğrultusunda iklim değişikliğinin etkilerine karşı dirençli ve düşük karbonlu bir ekonomiye geçişin sağlanması, sosyal adalet anlayışıyla çevre ile doğal kaynakların korunması ve yönetilmesi, toplumun çevreye karşı duyarlılığı ve bilincinin artırılması temel amaçtır. Tüm atıkların insan sağlığına ve çevreye olan zararlı etkilerinin en aza indirilebilmesi için havaya, suya ve toprağa salınımına ilişkin gerekli tedbirler alınacaktır.

Kentsel Altyapı

Kentsel altyapıda; sağlıklı ve güvenilir içme ve kullanma suyuna erişimin sağlandığı, atıksu ile katı atıkların insan ve çevre sağlığına etkilerinin en aza indirildiği, kentiçi ulaşımında ise maliyet etkin, temiz ve enerji verimli, tüm bireyler için kolay erişilebilir, modlar arası güçlü bağlantının sağlandığı sürdürülebilir sistemlerin oluşturulması temel amaçtır. Atıksu arıtma tesislerinin yapımı ve işletilmesinde denetim, teknik bilgi ve kapasite eksikliği gibi mevcut engellerin giderilmesine yönelik çalışmalar hızlandırılacak, standartlara uygun işletilmesine ilişkin destek mekanizmaları ve atıksu arıtma tesisi çamuru bertarafı kapsamında alternatif sistemler geliştirilecektir. Yerel yönetimlerin finanse etmekte zorlandıkları katı atık yönetim projelerini desteklemek amacıyla yürütülen “Katı Atık Programı”nın yaygınlaştırılması sağlanacaktır.

Yerel Yönetimler

Yerel yönetimlerin vatandaş memnuniyetini gözeterek, etkin, hızlı ve kaliteli hizmet sunabilen, afetlere hazırlıklı, çevrenin korunmasını önceleyen, teknolojik gelişmelere uyum sağlayan, katılımcı, şeffaf, hesap verebilir ve mali sürdürülebilirliği sağlayan bir yapıya kavuşturulması temel amaçtır. Yerel yönetim altyapı tesisleri yapımında teknoloji ve yer seçimi ile inşaat süreçlerinde afet risklerinin dikkate alınmasını sağlayacak mevzuat hazırlanacaktır. Yerel yönetimlerin afetlerle ve iklim değişikliği ile daha etkin mücadele edebilmesi amacıyla finansal destek mekanizmaları oluşturulacaktır.

Orta Vadeli Makroekonomik Hedefler ve Politiklar

Yeşil Dönüşüm

2053 net sıfır karbon emisyon hedefi doğrultusunda uzun vadeli düşük emisyonlu kalkınma stratejisi, kalkınma planlarıyla uyumlu olacak şekilde hazırlanmasına yönelik çalışmalar yürütülecektir. Sıfır atık uygulamaları yaygınlaştırılacaktır. Yol yapım projelerinde gürültü seviyesi ve sera gazı emisyonu düşük teknolojiler ve malzemelerin kullanılması yaygınlaştırılacaktır. Kamu bina ve hizmetlerinde enerji verimliliği çalışmaları sürdürülerek enerji performans sözleşmelerinin daha yaygın kullanımı için gerekli teknik ve idari altyapı geliştirilecektir. Yeşil dönüşümüne yönelik finansman imkânları artırılacak, mevcut destek mekanizmaları gözden geçirilecek, sürdürülebilir finans konusundaki kurumsal kapasite artırılarak yeşil finansman ekosistemi geliştirilecektir. Çevresel, Sosyal ve Yönetişimsel kriterler çerçevesinde uluslararası finans piyasalarına katılım hızlandırılacak, yeşil dönüşümüne yönelik yenilikçi ve sürdürülebilir finansman araçları geliştirilerek yatırımların finansman ihtiyaçları karşılanacaktır.

Kamu Maliyesi

2023 yılı Şubat ayında meydana gelen asrın en büyük afetlerinden biri olan Kahramanmaraş ve Hatay merkezli depremlerde hasar gören bölgelerin iyileştirilmesi ve yeniden yapılandırılmasıyla depremin etkilerinin ortadan kaldırılması için gerekli önlemler alınmaya devam edilecektir. Kamu yatırım programında rasyonelleştirme çalışmaları yapılmak suretiyle kısa sürede tamamlanarak ekonomik ve sosyal fayda üretecek yatırımlar önceliklendirilecektir.

Finansal İstikrar

Kalkınma ve yatırım bankacılığı, stratejik ürün ve öncelikli sektörlerle odaklanarak yatırım projelerinin finansmanında daha etkin hale getirilecek şekilde geliştirilecektir. Çevresel, Sosyal ve Yönetişimsel (ÇSY) kriterlere yönelik farkındalık artırılarak yeşil finans alanında yeni ürün ve hizmetler geliştirilecektir.

Afet Yönetimi

Kahramanmaraş ve Hatay depremlerinden etkilenen illerde sosyo-ekonomik hayatın tümüyle normale döndürülmesi ve deprem hasarlarının telafi edilmesine yönelik projelere öncelik verilecektir. Yeniden yapılanma çalışmaları kapsamında deprem bölgesindeki altyapıların afetlere karşı dayanıklılığı artırılacak, bölgenin sağlıklı ve dirençli dokusunun oluşmasına katkı sağlanırken aynı zamanda yeniden imar çalışmaları çerçevesinde yeşil dönüşümü teşvik edecek ve enerji verimliliğini artıracak yatırımlar desteklenecektir. Afet riski taşıyan bölgelerde kapsayıcı, sağlıklı, güvenli ve dirençli yaşam alanları altyapı ve üstyapı tesisleriyle bir bütün olarak planlanarak sürdürülebilir bir çevrede ve sosyal konut standartlarına uygun şekilde inşa edilecektir.



YÖNETİM KURULU

Eyyüp KARAHAHAN Yönetim Kurulu Başkanı

21.02.1962 tarihinde Gümüşhane'de doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme/Sosyal Siyaset Bölümünden 1984 yılında mezun oldu. Çeşitli firmalarda Muhasebe ve Satış Sorumlusu olarak görev yaptı. İstanbul İl Genel Meclis Üyeliği, İstanbul Büyükşehir Belediyesi Meclis Üyeliği ve Plan Bütçe Komisyon Üyeliği yaptı. İstanbul Büyükşehir Belediyesi iştiraki olan HAMİDİYE A.Ş.'de Ticaret Müdürlüğü, İSFALT A.Ş., İSTAÇ A.Ş. ve KİPTAŞ A.Ş.'de Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. Kasım 2007 tarihinde İstanbul Büyükşehir Belediyesi iştiraki olan AĞAÇ A.Ş. Genel Müdürü olarak görevlendirildi. AĞAÇ A.Ş., Metro A.Ş. ve Kültür A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yaptı. Temmuz 2014 tarihinde yapılan atamalar sonucunda İstanbul Büyükşehir Belediyesi Mali İşler ve İştiraklerden sorumlu Genel Sekreter Yardımcılığı görevine getirildi. 2021/602 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Çevre Yönetimi Genel Müdürlüğüne atandı. 2021 yılında kurulan Türkiye Çevre Ajansı Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de 2023 yılına kadar yürütmüştür. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanı tasvibi ile 25.08.2023 tarihinde İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine atanarak 28.08.2023 tarihinde İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir. Evli ve 3 çocuk babasıdır

Selim YAĞCI Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı

1966 yılında Bilecik İli Cumalı Köyünde doğdu. 1973-1984 yılları arasında ilk, Orta, Lise öğrenimini Bilecik, Bursa ve Çanakkale illerinde tamamladı. 1984-1988 yılları arasında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesini bitirdi. 1989 – 2004 yılları arasında Tunceli, Sivas, Trabzon ve Sakarya illerinde toplam 15 yıl Hakim olarak görev yaptı. 2004-2018 yılları arasında 3 dönem Bilecik İl Belediye Başkanı olarak seçildi ve 15 yıl görev yaptı. 2004-2018 yılları arasında Marmara Belediyeler Birliği Meclis Başkanlığı ve Encümen Üyeliği görevini yaptı. 2004-2018 yılları arasında Bilecik Belediyeler Birliği ve Bilecik Karasu İçme ve Kullanma Suyu Birliği Başkanlığı yaptı. 2009-2018 yılları arasında Türk Dünyası Belediyeler Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği ve Başkan Yardımcılığı görevinde bulundu. 2018-2023 yılları arasında TBMM 27. Dönem Bilecik Milletvekili olarak seçildi ve 2018-2023 yılları arasında İçişleri Komisyonu Üyeliği yaptı. 2018-2023 yılları arasında Türkiye Ekvator Dostluk Grubu Başkanlığı yaptı. 2018 yılından itibaren Ak Parti Yerel Yönetimler Başkan Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanı tasvibi ile 25.08.2023 tarihinde İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine atanarak 28.08.2023 tarihinde İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanvekilliğine seçilmiştir. Evli ve iki çocuk babasıdır. İngilizce ve Arapça bilmektedir.

Recep TÜRK Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

İzmir 'de 1976 yılında dünyaya gelen Recep Türk 1995-1999'da Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi bölümünden mezun oldu. Eğitim hayatını tamamlamasının ardından, 2000 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de başladığı meslek hayatını 2000-2009 yılları arasında Meslek Memuru-Müfettiş-Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 2009-2011 yılları süresince Bölge Müdür yardımcısı, 2011-2012'de Şube Müdürü, 2012-2014 yılları aralığında ise Bölge Müdürü olarak sürdürmüştür. Ardından Ziraat Bankası A.Ş. 'de meslek hayatına devam eden Türk, 2015-2016 yılları arasında Daire Başkanı, 2016-2018 yılları arasında Bölge Müdürü, 2020 -2021 yıllarındaysa Kredi Risk İzleme, Tasfiye ve Hukuk Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Recep Türk, meslek hayatında çeşitli aralıklarla Gürcistan Ziraat Bankası, Azerbaycan Ziraat Bankası, Ziraat Finansal Kiralama A.Ş., Halk Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği, Gaziantep Ticaret Odası Meclis Üyeliği gibi çeşitli görevlerde de bulunmuştur. Nisan 2021 tarihinden itibaren Ziraat Bankası A.Ş. Kredi Risk İzleme ve Tasfiye Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini devam ettiren Türk, 11 Ağustos 2023 Cuma günü Resmi Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı kararı ile birlikte İller Bankası A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

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. Evli ve 4 çocuk babasıdır.

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 Millî 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 Millî 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 öğretimini 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 Mezurları 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 Belediyeler adına Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen METİN, 24 Mart 2022 tarihinde yeniden seçilerek halen bu görevini sürdürmektedir. Evli ve 4 çocuk babasıdır.

Hakan AKKAŞ Yönetim Kurulu Üyesi*

Hakan AKKAŞ, 1967 yılında Sivas'ta doğmuştur. İlk, orta ve lise eğitimlerini Sivas'ta 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. Evli ve 4 çocuk babasıdır.

- 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun'un 7 nci maddesi çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu Genel Müdür ile birlikte toplam 7 üye den oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nden dördü T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı tarafından atanmakta, ikisi Belediyeleri ve İl Özel İdarelerini temsil etmek üzere Genel Kurul'a katılan Belediye Başkanları ve İl Özel İdare temsilcileri arasından İçişleri Bakanlığı tarafından önerilen iki kat aday arasından Genel Kurul tarafından seçilmektedir. Yönetim Kurulu yemin törenini izleyen ilk toplantıda aralarından bir üyeyi başkan ve başkan vekili olarak seçerler. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süreleri üçer yıl olup, görev süresi sona erenler yeniden atana-bilmektedir.
- Yönetim Kurulu'nun, İller Bankası AŞ Hakkında Kanun ve İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesi ile verilen görev ve sorumluluklarını yerine getirmek üzere ayda en az 1 kez toplanması gerekmektedir. Yönetim Kurulu'nca 2023 yılı içerisinde 72 Olağan Toplantı yapılmış ve bu toplantılarda toplam 2207 karar alınmıştır.
- 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 12'nci maddesinin (1)'inci fıkrası "Yönetim Kurulu üyelerine, her yıl Yüksek Planlama Kurulu'nca belirlenen miktarda aşmayacak şekilde ve Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret ve diğer ödemeler yapılabilir" hükmü çerçevesinde ücret ödemesinin dışında huzur hakkı, prim ve kar payı gibi mali menfaatler sağlanmamaktadır.
- Bankamızda Yönetim Kuruluna ve Denetim Komitesine yardımcı olması için kurulabilecek komitelerden olan Kredi Komitesi bulunmamaktadır.

DENETİM KOMİTESİ

Selim YAĞCI
Denetim Komitesi Başkanı

Sayın YAĞCI'nın özgeçmişi 52'inci sayfada verilmiştir.

Tufan BÜYÜKUZUN
Denetim Komitesi Üyesi

Sayın BÜYÜKUZUN'un özgeçmişi 53'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 2023 yılı içerisinde 33 toplantı yapılmış ve bu toplantılarda 60 konu görüşülmüştür.

AKTİF PASİF KOMİTESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Başkan
Recep TÜRK,
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 2023 yılında 12 toplantı yaparak 12 adet karar almıştır.

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. İngilizce bilmekte olan KONAK, çeşitli sivil toplum kuruluşlarında yöneticilik de yapmaktadır.



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 İdadeleri 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.



Ahmet Sami CEYLAN
Denetim Kurulu Üyesi

Ahmet Sami Ceylan, 28 Nisan 1971 Çorum'un Yeşilyayla köyünde doğdu. Çukurova Üniversitesi Ziraat Fakültesi Tarım Makineleri Bölümünü bitirdi. Aile şirketine iş hayatına atıldı. Çorum AK Parti Merkez İlçe Yönetiminde Siyasal ve Hukuk İşleri Başkanlığı, 2,5 yıl AK Parti Merkez İlçe Başkan Yardımcılığı, 2,5 yıl AK Parti Merkez İlçe Başkanlığı ve 4 yıl AK Parti İl Başkanlığı olmak üzere toplam 9 yıl AK Parti teşkilatında görev yaptı. Çorum Müstakil Sanayici ve İş Adamları Derneği (MÜSİAD) Çorum kurucu üyeliği, Tüm Sanayici ve İş Adamları Derneği (TÜMSİAD) Çorum kurucu üyeliği, İmam Hatip Liseliler Platformu Çorum koordinatörlüğü, Çorumspor Üst Kurul başkanlığı ve kamu yararına kurulan birçok sivil toplum kuruluşlarında kurucu, başkanlık ve yönetim kurulu üyeliğinde bulundu. AK Parti MYK ve TBMM Tarım, Orman ve Köy İşleri Komisyonu üyesiydi. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanı tasvibiyle 25 Ağustos 2023 tarihinde İller Bankası AŞ. Denetim Kurulu üyeliğine atanmış olup, aynı tarih itibarıyla da göreve başlamıştır. İyi düzeyde İngilizce bilen Ceylan, evli ve 2 çocuk babasıdır.

- 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 Hakkında 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



Recep TÜRK

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

Sayın TÜRK'ün özgeçmişi 52'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 Diploması Eğitim Programını (KADEP) tamamlamıştır. Ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'na Bağımsız Denetçi olarak yetkilendirilmiştir.



Volkan BEKTAŞ

Genel Müdür Yardımcısı

Volkan BEKTAŞ, 1974 yılında Trabzon Vakıfkebir'de doğdu. 1998 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünü bitirdi. 2013 yılında Avrasya Üniversitesi İşletme Bölümünde yüksek lisansını tamamladı. İller Bankası Erzurum Bölge Müdürlüğünde 1998-2001 yılları arası Makine Mühendisi, İller Bankası Trabzon Bölge Müdürlüğünde 2001-2011 yılları arası Mühendis, İller Bankası Trabzon Bölge Müdürlüğünde 2011-2013 yılları arası Teknik Uzman, 2013 yılında Trabzon Bölge Müdürlüğünde 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.Evli ve 2 çocuk babasıdır.



Erdoğan TOPCU

Genel Müdür Yardımcısı

Erdoğan TOPCU, 5 Ekim 1966 tarihinde Artvin'in Ardanuç ilçesinde doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Ardanuç'ta 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 Müdürlüğünde 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 yayınlanan 2022/499 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile asaleten görevini sürdürmektedir.Evli ve 2 çocuk babasıdır.



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 daha sonra 2022 yılında Ankara Üniversitesi Fen Bil. Enstitüsü Gayrimenkul Geliştirme ve Yönetimi Anabilim 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 yayınlanan 2022/499 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile asaleten görevini sürdürmektedir. Evli ve 2 çocuk babasıdır.



Muhammed Ferit YÜKSEL

Genel Müdür Yardımcısı Vekili

2000 yılında Harran Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Çevre Mühendisliği Bölümünü bitirdikten sonra 2003 yılında Gebze Yüksek Teknoloji Enstitüsü Çevre Mühendisliği Bölümünde ve 2007 yılında Türkiye ve Ortadoğu Amme İdaresi Enstitüsü Kamu Yönetimi Bölümünde yüksek lisanslarını tamamlamıştır. 2001 yılında memuriyete başlamıştır. 2003 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğünde Mühendis olarak çalışmaya başladıktan sonra 2011-2012 yıllarında Kastamonu Bölge Müdürlüğünde Müdür, 2012-2014 yılları arasında Kastamonu Bölge Müdürü, 2014 yılında İstanbul Bölge Müdürü, 2014-2018 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı ve 2018-2023 yılları arasında İstanbul Bölge Müdürü olarak görev yapmıştır. Nisan 2023 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak görevine devam etmekte olup, iyi derecede İngilizce bilmektedir. Evli ve 3 çocuk babasıdır.

- Banka Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, 3 sayılı "Üst Kademe Kamu Yöneticileri ile Kamu Kurum ve Kuruluşlarında atama usullerine dair Cumhurbaşkanlığı Karamamesi" 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."

YÖNETİM KURULU

GENEL MÜDÜR

Genel Müdür Yardımcısı

- Hukuk Müşavirliği
- Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı
- Kurumsal İletişim Dairesi Başkanlığı

Genel Müdür Yardımcısı

- Yatırım Değerlendirme Dairesi Başkanlığı
- Bankacılık Hizmetleri Dairesi Başkanlığı
- Planlama ve Koordinasyon Dairesi Başkanlığı

İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Grup Başkanı

- İnsan Kaynakları Dairesi Başkanlığı
- Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığı
- Eğitim Dairesi Başkanlığı

Genel Müdür Yardımcısı

- Yatırım Koordinasyon Dairesi Başkanlığı
- Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığı
- Kaynak Geliştirme Dairesi Başkanlığı

İç Sistemler Grup Başkanı

- Teftiş Kurulu Başkanlığı
- Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı
- İç Kontrol Dairesi Başkanlığı
- Denetim Komitesi Büro Müdürlüğü
- Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü

Kurumsal Mimari ve Bilgi Teknolojileri Grup Başkanı

- Bilgi Teknolojileri Dairesi Başkanlığı
- Kurumsal Mimari Dairesi Başkanlığı



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

İLLER BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
ORGANİZASYON YAPISI

Genel Müdür Yardımcısı

- Mekansal Planlama Dairesi Başkanlığı
- Üstyapı Uygulama Dairesi Başkanlığı
- Araştırma Geliştirme Kurulu

Genel Müdür Yardımcısı

- Altyapı Uygulama Dairesi Başkanlığı
- Proje Dairesi Başkanlığı

Yurt İçi Hizmet Birimleri

- | | | |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| - İstanbul Bölge Müdürlüğü | - Ankara Bölge Müdürlüğü | - Van Bölge Müdürlüğü |
| - Bursa Bölge Müdürlüğü | - Adana Bölge Müdürlüğü | - Erzurum Bölge Müdürlüğü |
| - İzmir Bölge Müdürlüğü | - Kayseri Bölge Müdürlüğü | - Sivas Bölge Müdürlüğü |
| - Eskişehir Bölge Müdürlüğü | - Gaziantep Bölge Müdürlüğü | - Samsun Bölge Müdürlüğü |
| - Antalya Bölge Müdürlüğü | - Diyarbakır Bölge Müdürlüğü | - Trabzon Bölge Müdürlüğü |
| - Konya Bölge Müdürlüğü | - Elazığ Bölge Müdürlüğü | - Kastamonu Bölge Müdürlüğü |

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Cumhuriyet tarihinin en köklü kuruluşlarından biri olan ve dünya kalkınma bankacılığı tarihinde özgün bir kurum olarak yerini alan Bankamız Kurtuluş Savaşı'ndan sonra başlayan modernleşme sürecinde ülkemizin şehir ve kasabalarını yeniden inşa etmek üzere 1933 yılında 15 milyon lira sermaye ile “Belediyeler Bankası” adıyla kurulmuştur. Belediyelerin imar faaliyetlerini finanse eden Belediyeler Bankası, belediyelere ek olarak il özel idareleri ve köyleri kapsayacak, mali kaynağın yanı sıra teknik destek de verebilecek şekilde faaliyet alanının genişletilmesi maksadıyla 1945'te İller Bankası adını alarak uzun yıllar faaliyet gösterecek bir yapıya kavuşmuştur. Bankamız 2011 yılında, değişen dünya ve ülkemiz koşulları ile birlikte daha dinamik ve çağdaş bir yapı için anonim şirket statüsüne dönüştürülmüştür. İller Bankası Anonim Şirketi 2011 yılı itibarıyla, özel hukuk hükümlerine tabi, tüzel kişiliğe sahip, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak, özel bütçeli anonim şirket statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankası olarak misyonunu yerine getirmektedir.

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 2023 yılı içerisinde; Yerel yönetimlere yatırım ve finansman programı kapsamında 24.806.379 Bin TL kaynak aktarmıştır. Bu miktarın; 14.502.043 Bin

TL'sini özkaynaklardan kredi olarak kullandırmış, kalan kısmı ise fon, hibe ve dış Kaynaklı kredi ve hibelerden karşılamıştır.

Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan ve Banka Kanunu gereği hibe olarak kullanılmak üzere ayrılan ödenek 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 2023 yılı içerisinde 1.535.981 Bin TL harcama yapılmıştır. Banka Kanunu gereği hibe olarak kullanılmak üzere ayrılan ödenekten “Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 2023 yılı içerisinde 1.255.712 Bin TL hibe kullanılmıştır. Bununla beraber 2023 yılı yatırım programı dışında çeşitli protokoller kapsamında Bankamıza aktarılan fonlardan yıl içerisinde toplam 9.453.741 Bin TL kaynak kullanılmıştır.

Uluslararası Finans Kurumları ile yürütülen çalışmalar kapsamında;

Dünya Bankası, Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası ile yürütülen projeler kapsamında kredi ve hibe kullandırmaları devam etmekte olup geri ödemeleri başlayan projelerde geri ödemeler ilgili dönemlerinde yapılmaktadır. Ayrıca henüz alt kredi anlaşmaları tamamlanmayan projelerde ise proje seçim süreçleri devam etmektedir.

Uluslararası finans kuruluşlarından 2023 yılı içerisinde Yerel Yönetimlere 5.458.963 Bin TL kredi, 2.053.680 Bin TL hibe kullandırmı gerçekleştirilmiştir.

Kentsel Dönüşüm Projeleri ve Bankaca T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile ortak yürütülen diğer projelere ilişkin yapılan protokoller ve görevlendirmeler kapsamında çalışmalar tüm hızıyla ve genişletilerek devam etmektedir.

2023 yılı içerisinde Bankamızın Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 2859 personeli ile gerçekleştirdiği faaliyetleri sonucunda;

Kâr / Zarar

Bankamızın 2023 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği vergi öncesi 6.540.906 Bin TL'lik ticari kardan Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında istisnaya tabi tutulan Gayrimenkul satış kazancına ait dağıtımına konu edilmeyen 233.417 Bin TL'nin düşülmesinden sonra kalan 6.307.489 Bin TL'den 2.416.848 Bin TL vergi karşılığının ayrılmasından sonra kalan 3.890.641 Bin TL'nin Bankamız Kanunu'na göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	(BİN TL)
Kanuni Yedek Akçe %5	194.532
Sermaye Payı %30	1.167.192
Temettü %9	350.158
İhtiyari Yedek Akçe - Geriye Kalan Kısım	2.178.759
Toplam	3.890.641

Kaynak geliştirme faaliyetleri kapsamında 2023 yılı içerisinde 1.381.070 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 2023 yılı içerisinde 1.921.331 Bin TL net gelir elde edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkındaki Kanun ve tabi olduğu diğer mevzuatlara uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2023 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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğümüz **%61,49** oranında artarak **92.821.750 Bin TL**'den **149.893.906 Bin TL**'ye ulaşmıştır.
- Toplam krediler **%42,66** oranında artarak **45.687.549 Bin TL**'den **65.176.685 Bin TL**'ye ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları **%38,54** oranında artarak **35.414.239 Bin TL**'den **49.062.845 Bin TL**'ye ulaşmıştır.



Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

"ANTEA refers to the network of member firms of ANTEA Alliance of Independent Firms, each one of which is a separate and independent legal entity."



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

Görüş

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız Denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayınlanan 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 (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Bankadan 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 Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01 Ocak 2023- 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tablolar hakkında 26 Şubat 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514. ve 516. maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine 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; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttakı şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No:43 Çankaya / ANKARA
Tel: 0 (312) 490 61 62 (pbx) Fax: 0 (312) 490 61 64
Seğmenler Vergi Dairesi 7340055266 - Mersis No: 0734005526600019 - Ticaret Sicil No: 48726
rehber@rehberconsulting.com www.rehberconsulting.com



Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

"ANTEA refers to the network of member firms of ANTEA Alliance of Independent Firms, each one of which is a separate and independent legal entity."



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken T.C. Ticaret Bakanlığı'nın 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 finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Adil ÖNER'dir.

Ankara, 26 Şubat 2024

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.


Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No:43 Çankaya / ANKARA
Tel: 0 (312) 490 61 62 (pbx) Fax: 0 (312) 490 61 64
Seğmenler Vergi Dairesi 7340055266 - Mersis No: 0734005526600019 - Ticaret Sicil No: 48726
rehber@rehberconsulting.com www.rehberconsulting.com

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 hizmete alınması, nitelikleri, atanma, ilerleme, yükselme, görevden alınma şekilleri, görev ve yetkileri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Devlet Personel Başkanlığı’nın görüşü üzerine Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe konan yönetmelik ile düzenlenir.” hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir. (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 Cumhurbaşkanlığı 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	2022 Yılı Sonu			2023 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
Sözleşmeli İdari Personel Toplamı	643	599	1.242	716	646	1.362
Sözleşmeli Teknik Personel Toplamı*	461	765	1.226	553	846	1.399
İşçi Personel Toplamı	47	62	109	43	55	98
Genel Toplam	1.151	1.426	2.577	1.312	1.547	2.859

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyeleri dahil edilmemiştir.
2. Ücretsiz izinde olan personel tabloya dahil edilmiştir.
3. * Teknik Uzman, Teknik Uzman Yardımcısı, Mühendis, Mimar, 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 kullandırılması 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 kullandırılmamaktadır. 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 dayanarak yürürlüğe konulan Yönetmelik hükümleri çerçevesinde alınan özel güvenlik destek hizmeti ile Bilgi Sistemleri kapsamında bilgi sistemleri altyapı desteği alınmaktadır.

Denetim Kurulu Raporu İller Bankası A.Ş 79. Dönem Genel Kurulu’na

İller Bankası AŞ’nin 2023 yılı faaliyetleri; 6107 sayılı Banka Kanunu ve Ana sözleşmesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2023 yılı içerisinde Banka’nın Yönetim Kurulu toplantılarına katılım sağlanmıştır. Bankanın defter ve kayıtları incelenmiş, Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızca kontrol edilerek, yılsonunda veznenin genel sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapılmıştır. Nakit ve kıymetlerin ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak kayıtlara alınmış olduğu, yılsonu 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 2023 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür. İller Bankası’nın 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarının genel mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2023 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

Banka’nın ortaklık yapısında 2023 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmadığı, Bankanın ödenmiş sermayesi 39.040.740 Bin TL’ye ulaştığı, Banka toplam özkaynaklarının ise bir önceki yıla

göre %38,54 oranında artarak 49.062.845 Bin TL’ye ulaştığı görülmüştür. Yılsonu sermaye yeterlilik rasyosunun %31,98 olarak gerçekleştiği ve Bankacılık mevzuatında belirlenen sınırın oldukça üzerinde olduğu görülmüştür.

2023 yılında Bankanın aktif büyüklüğü %61,49 oranında artarak 149.893.906 Bin TL’ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre Bankanın toplam kredi stoku %42,66 oranında artış ile 65.176.685 Bin TL’ye ulaştığı görülmüştür. Bankaca 2023 yılı içinde; 5779 sayılı Kanun gereğince, belediyelere 201.334.788 Bin TL, İl Özel İdarelere ise; 17.518.590 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 2023 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdürlüme ve tüm Banka çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, İller Bankası’nın 2023 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegelerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.

Tuncay İNCİ
Denetim Kurulu Üyesi

Ahmet Sami CEYLAN
Denetim Kurulu Üyesi

Turan KONAK
Denetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi’nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2023 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 2023-31 Aralık 2023 tarihleri arasında gündem konusu 60 hususu görüşmek üzere toplam 33 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi, Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Kapsamındaki Daire Başkanları ile iç sistemlerin işleyişi ve gündem konusu hususları, Bankamız Yönetim Beyanı çalışmalarında görevli müfettişler, bilgi sistemleri ve iş süreçleri kapsamındaki birim yetkilileri ve Bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun denetçileri ile gündem konusu hususları görüşmek üzere toplantılar yaparak, 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 Hizmetine İlişkin Yeterlilik ve Risk Değerlendirmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2022 Yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Aralık 2022) 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 iletilmiştir.

2023 yılı BSD dönemi (1 Ocak-31 Aralık 2023) için 2024 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.

2022 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetim Raporu ile Kontrol Zayıflığı Sınıfındaki Bulgulara İlişkin Detaylar,

2022 yılı Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ile 2023 yılı Ara Hesap Dönemlerine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporları, Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2022 yılı Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetim Raporunda yer alan bulgulara ve geçmiş döneme ait bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2023 Dönemi ve Eylül/2023 Dönemi Aksiyon Planları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna BADES 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, İklim Değişikliği Risk Değerlendirme Raporu 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 2022 Yıllık Faaliyet Raporu” Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca hazırlanan “2023 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” ve Ekleri ile “İç Kontrol Faaliyet Takvimi” Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş olup, söz konusu program ve faaliyet takvimi onaylanmak üzere ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Yönetim Kurulunun 19 Ocak 2023 tarih ve 3/78 sayılı Kararı ile onaylanan iç kontrol programı ve faaliyet takvimi, İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca revize edilerek, Denetim Komitesi değerlendirmesini müteakip, onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

“Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik”in “Uyum Kontrolleri” başlığı altında bulunan 18 inci maddesi ve 2013/8 sayılı Bankamız Genelgesi kapsamında, Bankamız Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinin yeni ürün ve işlemleri ile gerçekleştirmeyi planladıkları faaliyetleri için 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığından görüş alınması gerekmekte olup, bu kapsamda 2023 yılı içerisinde 5 adet görüş oluşturulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı’nın üçer aylık Faaliyet Değerlendirme Raporları, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kuru-

lu’na sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan “1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 Dönemi Verileriyle Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu” ile “2024 Yılı İç Denetim Planı” incelenmiş ve söz konusu rapor ile plan, yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Bankamızca “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde riayet edilmesi gereken hususları içeren 14.01.2015 tarih ve 2015/3 sayılı Genelge yayımlanmıştır. Bu kapsamda, destek hizmeti alımı ile ilgili risk analiz raporlarının, teknik yeterlilik raporlarının ve Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programının hazırlanması sağlanmıştır. Denetim Komitesi söz konusu raporlamalara esas hizmet alımlarını Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde değerlendirmekte olup, yapılan değerlendirmeler Bankamız ilgili hizmet birimlerine bildirilmektedir.

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

-Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından 12 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 7 adet görüş verilmiş olup, yapılan değerlendirmeler ilgili hizmet birimlerine ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığına/İnsan Kaynakları Dairesi Başkanlığına bildirilmiştir.

Teftiş Kurulu

Teftiş Kurulu Başkanlığı; 1 İç Sistemler Grup Başkanı, 2 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 12 Başmüfettiş, 11 Müfettiş, 9 Müfettiş Yardımcısı, 1 Müdür, 4 Uzman, 1 Yönetim Personeli olmak üzere toplam 41 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 gerçek-

leştirilmesi, 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.

Bankanın bütün birimleri İç Denetim Planları doğrultusunda her yıl risk önceliklerine göre teftiş edilmektedir. Bu raporlama döneminde; 2023 Yılı İç Denetim Planı çerçevesinde 1 Haziran 2023-30 Kasım 2023 tarihleri arasında gerçekleştirilmesi planlanan Bankamız Bölge Müdürlüklerinin teftişi tamamlanmış olup, önem arz eden hususlarda ilgili birimlere gerekli talimatların verilmesi sağlanmıştır. Böylece; İç Denetim Planı çerçevesinde, Bankamız Genel Müdürlük Birimleri ile Yurtiçi Hizmet Birimlerinin denetim faaliyetleri, yıllık denetim planına uyumlu şekilde gerçekleştirilmiştir.

Bu raporlama döneminde, 4 adet inceleme/soruşturma sonuçlandırılmış olup, 1 adet inceleme/soruşturmaya ait denetim faaliyeti ise halen devam etmektedir.

Ayrıca; “1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 Dönemi Verileriyle Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu” ile “2024 Yılı İç Denetim Planı” Bankamız Yönetim Kurulunun 28 Aralık 2023 tarih ve 72/2169 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

Yine bu dönemde; Teftiş Kurulu Başkanlığında görevli 1 Başkan Yardımcısı, 2 Başmüfettiş, 11 Müfettiş ve 9 Müfettiş Yardımcısı 31 Ekim – 4 Kasım 2023 tarihleri arasında “ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Temel Eğitimi” ile “ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi İç Denetçi Eğitimi”ne katılmıştır.

Bununla birlikte; “Müfettiş Yardımcıları Çalışma ve Yetiştirme Planı” kapsamında; Müfettiş Yardımcılarının teftiş, inceleme ve soruşturma işlerine alıştırmaları, rapor yazma tekniği konusunda geliştirebilmeleri amacıyla, denetim faaliyetlerinde Refakat Müfettişlerinin yanlarında görev alarak, tecrübe ve uzmanlık kazanmaları tamamlanmış olup, 7 Aralık 2023 tarih ve 139677 sayılı Yönetim Kurulu adına Denetim Komitesi’nin Onayı ile 2 yılını tamamlayan 9 Müfettiş Yardımcısına re’sen teftiş, inceleme ve soruşturma yetkisi verilmiştir.

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, 1 Kıdemli Uzman, 3 Müdür, 4 Teknik Uzman, 7 Uzman, 3 Mühendis, 3 Yönetim Personeli ve 1 Büro Personeli olmak üzere 23 personel ve Bölge Müdürlüklerinde iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere ataması gerçekleştirilen 1’er iç kontrol personeli ile birlikte toplam 41 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 personeline 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 gerçekleştirilmekte, mevcut kontrol noktaları öncelikle faaliyetleri yürüten ilgili süreç sahiplerinin tespit, görüş ve önerileri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmektedir.

Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığının kontrol noktaları “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” e uygun olarak hazırlanmış kontrol noktaları üzerinden yürütülmektedir. Kontrol noktalarına eklenmesi veya çıkarılması gereken hususlar, Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı yetkilileri ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı yetkileri arasında yılda en az bir defa olmak üzere gerçekleştirilen kontrol öz değerlendirme toplantılarında değerlendirilmekte ve gerekli görülmesi halinde kontrol noktaları üzerinde revizeler yapılmaktadır. Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığının iç kontrol faaliyeti, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı personeli tarafından kontrol noktasının kontrol periyoduna göre üç aylık, altı aylık ve yıllık olarak gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı “2023 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” hazırlanmış ve Yönetim Kurulunun 19 Ocak 2023 tarih ve 3/78 sayılı Kararı ile uygun görülmüştür. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uygulama I Daire Başkanlığının Mali Bün-y ve Derecelendirme Raporu’nda konu ettiği tespitler doğrultusunda “2023 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” Yönetim Kurulunun 30 Mart 2023 tarih ve 21/506 sayılı kararı ile revize edilmiştir. Revize edilen “2023 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” gereğince; Bankamız Yurt İçi Hizmet Birimlerinde Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu olarak görev yapan (1 idari, 1 teknik müdür) personelin Mart 2023 kontrol döneminden itibaren Başkanlığa raporlama faaliyetlerinin sonlandırılması, Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu personelin sorumluluğunda bulunan kontrol noktalarının Yurt İçi Hizmet Birimlerinde iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere Başkanlık emrine atanan iç kontrol personelinin sorumluluğunda bulunan standart kontrol formuna eklenerek tek form halinde Başkanlığa aylık periyotlarda raporlanması karara bağlanmıştır. Ayrıca; Bankamız Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinin iç kontrol faaliyetlerinin ise, Temmuz 2023 kontrol dönemine

kadar Yönetim Kurulunun 19 Ocak 2023 tarih ve 3/78 sayılı kararı ile uygun görülen “2023 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” nda belirlenen periyotlarda ve sürelerde ilgili Birimin Standart Kontrol Formlarındaki standart kontrol noktaları üzerinden, Temmuz 2023 kontrol döneminden itibaren ise 3 aylık kontrol periyotlarında Temmuz-Ağustos-Eylül 2023 kontrol döneminden başlamak üzere Başkanlık iç kontrol personeli tarafından yürütülmesine karar verilmiştir.

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 Başkanlığınca 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 Kanununa, ilgili diğer mevzuatlara, banka içi politika ve bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığından 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 Başkanlığının görüşü de eklenerek, Denetim Komitesi kanalı ile ilgili birime iletilmektedir.

Bu kapsamda, Denetim Komitesinin talimatları ile;

- Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan “İklim ve Afete Dayanıklı Şehirler Projesi” için hazırlanan Kredi Anlaşması Taslağı,
- Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan “Kamu ve Belediyeler İçin Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP)” için hazırlanan Kredi Anlaşması Taslağı,
- Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan “Türkiye Su Döngüsellüğünün ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP)” için hazırlanan Kredi Anlaşması Taslağı,
- Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan “Türkiye Deprem Sonrası İyileştirme ve Yeniden İmar Projesi (TERRP)” için hazırlanan Proje Anlaşması Taslağı,
- Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) ile Bankamız arasında imzalanması planlanan “Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi” için hazırlanan Proje Anlaşması Taslağı,

Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi kapsamında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından değerlendirilmiş ve konu ile ilgili Başkanlık görüşü, Denetim Komitesinden alınan Olur ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik’in 40 ıncı maddesi 2 nci fıkrası (ç) bendinde yer alan hüküm

gereğince Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığından alınan görüş yazısı da eklenerek 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 15 kişiden oluşan kadrosuyla, Risk Yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak, Banka’nın karşı karşıya 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. 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.

Ayrıca sürdürülebilir kalkınmanın gerçekleşebilmesi için iklim değişikliği ile mücadele ve iklimle bağlantılı finansal risklerin yönetilmesi doğrultusunda yapılan uluslararası ve ulusal düzenlemeler çerçevesinde, Bankamızın iklim değişikliği kaynaklı risklerinin belirlenmesi ve Bankamızın iklim değişikliğine uyum faaliyetlerinin ele

alınması amacıyla “İklim Değişikliği Risk Değerlendirme Raporu” hazırlanarak Yönetim Kuruluna sunulmuş ve bilgi edinilmek üzere üst düzey yönetim ile ilgili Daire Başkanlıklarına gönderilmiştir.

Basel II Kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli, Kredi Riski Standart Yaklaşım ve Kısmi Kulanım-Kra Basit Yöntem Formu, Operasyonel Risk Analizi Formu, Özkaynak 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 Başkanlığınca; Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi gereği, Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerine ait Risk Analizi Raporu hazırlanarak Denetim Komitesine gönderilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik’in “Yeni ürünler ve hizmetler” başlıklı 40’ıncı maddesi gereği Bankamız tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetlerle ilgili olarak İç Kontrol Dairesi Başkanlığından gelen yazılı talebe istinaden Başkanlıkça risk değerlendirmesi yapılarak ilgili Başkanlığa havale edilmek üzere İç Kontrol Dairesi Başkanlığına gönderilmektedir.

Bankanın Aktif Pasif Komitesi sekretarya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yürütülmektedir.

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

Selim YAĞCI
Denetim Komitesi Başkanı

Tufan BÜYÜKUZUN
Denetim Komitesi Üyesi



Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

"ANTEA refers to the network of member firms of ANTEA Alliance of Independent Firms, each one of which is a separate and independent legal entity."



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İller Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu ve konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 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 Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etice 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 bildirmemekteyiz.

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 süreçte işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No:43 Çankaya / ANKARA
Tel: 0 (312) 490 61 62 (pbx) Fax: 0 (312) 490 61 64
Seğmenler Vergi Dairesi 7340055266 - Mersis No: 0734005526600019 - Ticaret Sicil No: 48726
rehber@rehberconsulting.com www.rehberconsulting.com



Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

"ANTEA refers to the network of member firms of ANTEA Alliance of Independent Firms, each one of which is a separate and independent legal entity."



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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Kilit Denetim Konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler	
Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerinin bakiyesi toplam aktiflerinin %43'unu oluşturmaktadır. Bu kredilerden alınan faizler, Banka'nın temel gelir kalemidir. 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 mahallî idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahallî müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir. Banka bu çerçevede, yerel yönetimlerin finansman ihtiyacını karşılamak ve özellikle altyapı ve üstyapı projelerine ilişkin krediler kullandırmaktadır. Banka'nın finansal tabloları bir bütün olarak dikkate alındığında büyüklüğü, yerel yönetimlere çok sayıda ve önemli tutarlarda kredi kullandırılması, tahsilat ve faiz tahakkuku sürecinin karmaşıklığı nedeniyle itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerin muhasebeleştirilmesi ve kredilerden alınan faizler kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Kredilerin muhasebeleştirilmesini denetlemek için uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki-leri içermektedir: - Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve faiz hesaplaması süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarımı, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. - Örneklem seçimi ile belirlemiş 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.
Fonlar	
Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında 60.643.045 bin TL'si bankaya tahsis edilen fonlardan oluşmaktadır. Denetimimiz sırasında bu alana odaklanmamızın sebebi, fonların büyüklüğüdür.	Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde diğer mali kuruluşlar-dan sağlanan bu fonların hangi kaynaklardan sağlandığı, mevzuata uygunluğu ve tahsis amacı dışında kullanılmaması ile ilgili kontrollerin yapılması ve takip politikasını değerlendirdik. Fonların inceleme çalışmaları örneklem yoluyla seçilen fonların kullanım alanlarının detaylı incelemesini kapsamaktadır.

Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No:43 Çankaya / ANKARA
Tel: 0 (312) 490 61 62 (pbx) Fax: 0 (312) 490 61 64
Seğmenler Vergi Dairesi 7340055266 - Mersis No: 0734005526600019 - Ticaret Sicil No: 48726
rehber@rehberconsulting.com www.rehberconsulting.com





Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

"ANTEA refers to the network of member firms of ANTEA Alliance of Independent Firms, each one of which is a separate and independent legal entity."



- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluştura-bilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Ban-ka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, teme-lini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı 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 hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden so-rumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız de-netçi tarafından denetlenmiş ve 08 Şubat 2023 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin ayrılan olumlu görüş verilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir. Ankara, 26 Şubat 2024 / 2024-14

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.



Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No:43 Çankaya / ANKARA
Tel: 0 (312) 490 61 62 (pbx) Fax: 0 (312) 490 61 64
Seymenler Vergi Dairesi 7340055266 - Mersis No: 0734005526600019 - Ticaret Sicil No: 48726
rehber@rehberconsulting.com www.rehberconsulting.com

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2023 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 ile Bunlara İlişkin Açık-lama 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 Belge-lerin 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.

Eyyüp KARAHA
Yönetim Kurulu Başkanı

Recep TÜRK
Genel Müdür

Salih YILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı

Gökmen TEMİRCAN
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı

Selim YAĞCI
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
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 tarihçesi76
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 açıklama76
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.....76
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar.....78
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi78
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama.....78
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller78

İKİNCİ BÖLÜM / Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço (Finansal durum tablosu).....80
II.	Nazım hesaplar tablosu..... 82
III.	Kar veya zarar tablosu84
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu85
V.	Özkaynaklar değişim tablosu.....86
VI.	Nakit akış tablosu88
VII.	Kar dağıtım tablosu89

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM / Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar90
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar90
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....91
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....91
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar91
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar91
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar92
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar92
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar92
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar92
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar93
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar93
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....94
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar94
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar94
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar95
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....96
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar96
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar96
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....96
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....96
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar96

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM / Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 97
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar102
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....110
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar112
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar114
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar115
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar120
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar121
IX.	Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....121
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar.....122

BEŞİNCİ BÖLÜM / Kosalide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar134
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar144
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar148
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar150
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar153
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar154
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....155
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar.....156
IX.	Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler156
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar156

ALTINCI BÖLÜM / Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar157
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar157

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. BÖLÜM

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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası A.Ş. 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 hakimiyeti 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
Eyyüp KARAHAN(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	25 Ağustos 2023		Lisans	29 Yıl
Av. Selim YAĞCI(*)	Yönetim Kurulu Başkan V.	25 Ağustos 2023		Lisans	34 Yıl
Recep TÜRK(**)	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	10 Ağustos 2023		Lisans	23 Yıl
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Eylül 2019		Lisans	25 Yıl
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Y. Lisans	28 Yıl
Av. Hakan AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Lisans	26 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN	Yönetim Kurulu Üyesi	25 Mart 2022		Lisans	15 Yıl
Ertan YETİM(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Temmuz 2018	25 Ağustos 2023	Lisans	35 Yıl
Dr. İlker EREN(*)	Yönetim Kurulu Başkan V.	10 Ağustos 2018	25 Ağustos 2023	Doktora	29 Yıl
Yusuf BÜYÜK(**)	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	8 Ağustos 2016	10 Ağustos 2023	Y. Lisans	26 Yıl

(*) T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı’nın 25.08.2023 tarih ve 7242570 sayılı olurları ile Yönetim Kurulu Başkanı Ertan YETİM’in yerine Eyyüp KARAHAN, Yönetim Kurulu Başkan Vekili İlker EREN’in yerine Av. Selim YAĞCI atanmıştır.

(**) 11 Ağustos 2023 tarih ve 32276 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 10 Ağustos 2023 tarih ve 2023/382 nolu Cumhurbaşkanlığı kararı ile Banka Genel Müdürlüğüne Recep TÜRK atanmıştır.

31 ARALIK 2023 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
Av. Selim YAĞCI(*)	Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	31 Ağustos 2023		Lisans	34 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	7 Nisan 2022		Lisans	15 Yıl
Dr. İlker EREN(*)	Denetim Komitesi Başkanı	11 Nisan 2019	25 Ağustos 2023	Doktora	29 Yıl
(*) Yönetim Kurulu’nun 31.08.2023 tarih ve 53/1535 sayılı kararları ile Denetim Komitesi Başkanlığına T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı’nın 25.08.2023 tarih ve 7242570 sayılı olurları ile Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevi sona eren İlker EREN’in yerine Av. Selim YAĞCI seçilmiştir.					

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Recep TÜRK(*)	Genel Müdür / İnsan Kaynakları Dai. Bşk.- Bilgi İşlem Dai. Bşk. - Kurumsal Mimari Dai. Bşk.	10 Ağustos 2023		Lisans	23 Yıl
Salih YILMAZ	GMY / Hukuk Müşavirliği - Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk- Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk.	17 Nisan 2014		Lisans	30 Yıl
Volkan BEKTAŞ	GMY / Meksansal Planlama Dai. Bşk. - Destek Hizmetleri Dai. Bşk. - Ar-Ge Kurulu Bşk.- Eğitim Dai. Bşk.	18 Ocak 2019		Y. Lisans	25 Yıl
Erdoğan TOPÇU	GMY / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Proje Dai. Bşk. -	22 Nisan 2020		Y. Lisans	34 Yıl
Onuray GÖZÜTOK	GMY / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.	22 Nisan 2020		Y. Lisans	23 Yıl
Muhammed Ferit YÜKSEL(**)	GMY V. / Kaynak Geliştirme Dai. Bşk. - Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk.- Üstyapı Uygulama Dai. Bşk. Uluslararası ilişkiler Dai. Bşk.- Basın ve Halkla İlişkiler Dai. Bşk	31 Mart 2023		Y. Lisans	22 Yıl
Emrah BAYDEMİR(***)	Genel Müdür Yardımcısı	26 Nisan 2018	19 Ocak 2024	Y. Lisans	14 Yıl
Selahattin ÖZSOY(**)	Genel Müdür Yardımcısı	6 Mart 2017	16 Mart 2023	Y. Lisans	31 Yıl
Yusuf BÜYÜK(*)	Genel Müdür	8 Ağustos 2016	10 Ağustos 2023	Y. Lisans	25 Yıl

(*) 11 Ağustos 2023 tarih ve 32276 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 10 Ağustos 2023 tarih ve 2023/382 nolu Cumhurbaşkanlığı kararı ile Banka Genel Müdürlüğüne Recep TÜRK atanmıştır.

(**) Genel Müdür Yardımcısı Selahattin ÖZSOY 14.05.2023 tarihinde yapılacak Milletvekili Genel Seçimlerinde milletvekili aday adaylığı için 16.03.2023 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiş yerine Yönetim Kurulunun 31.03.2023 tarih ve 22/235 sayılı kararı ile Muhammed Ferit YÜKSEL Genel Müdür Yardımcılığına vekaleten atanmıştır.

(***)Genel Müdür Yardımcısı Emrah BAYDEMİR 20.01.2024 tarih ve 32435 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 19.01.2024 tarih ve 2024/9 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla görevinden alınmıştır.

DENETİM KURULU:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri
Turan KONAK	Üye	10 Ağustos 2018
Tuncay İNCİ	Üye	27 Eylül 2022
Ahmet Sami CEYLAN	Üye	25 Ağustos 2023

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 2023 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, 45.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 39.040.740 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 Resmî Gazete'de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 18.000.000 TL'den 30.000.000 TL'ye, 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile de 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 müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek” şeklinde belirlenmiş olup, bu kapsamda Banka;

- Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayrinakdi kredi açabilir.
- Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.
- Banka'nın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.
- Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtdışında 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

II. Nazım Hesaplar Tablosu

III. Kar veya Zarar Tablosu

IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

V. Özkaynaklar Değişim Tablosu

VI. Nakit Akış Tablosu

VII. Kar Dağıtım Tablosu

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		74.178.169	3.102.609	77.280.778	38.006.676	1.921.957	39.928.633
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		74.178.165	3.102.609	77.280.774	38.006.671	1.921.957	39.928.628
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	361	-	361	237	-	237
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	74.177.804	3.102.609	77.280.413	38.006.434	1.921.957	39.928.391
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	4	-	4	5	-	5
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4	-	4	5	-	5
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d-e	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	V-I-c	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		38.388.543	26.788.142	65.176.685	32.447.095	13.240.454	45.687.549
2.1	Krediler	V-I-f	38.388.543	26.778.142	65.176.685	32.447.095	13.240.454	45.687.549
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-i	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-o	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	V-I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	1.253.813	-	1.253.813	1.141.128	-	1.141.128
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	26.363	-	26.363	24.537	-	24.537
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		26.363	-	26.363	24.537	-	24.537
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-m	3.673.156	-	3.673.156	3.393.729	-	3.393.729
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-n	203.187	-	203.187	133.906	-	133.906
X.	DİĞER AKTİFLER	V-I-ö	2.129.127	150.797	2.279.924	2.484.618	27.650	2.512.268
VARLIKLAR TOPLAMI			119.852.358	30.041.548	149.893.906	77.631.689	15.190.061	92.821.750

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	7.431.127	28.713.971	36.145.098	9.126.663	14.441.565	23.568.228
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		59.500.351	1.142.694	60.643.045	30.700.992	771.158	31.472.150
5.1	Müstakrizlerin Fonları		224.354	-	224.354	67.002	-	67.002
5.2	Diğer	V-II-c	59.275.997	1.142.694	60.418.691	30.633.990	771.158	31.405.148
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-d	26.110	-	26.110	6.747	-	6.747
X.	KARŞILIKLAR	V-II-f	1.093.065	-	1.093.065	742.315	-	742.315
10.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		671.488	-	671.488	483.386	-	483.386
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		421.577	-	421.577	258.929	-	258.929
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-g	971.830	-	971.830	370.407	-	370.407
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-h	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-ç	1.900.665	51.248	1.951.913	1.245.850	1.814	1.247.664
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-ı	49.062.845	-	49.062.845	35.414.239	-	35.414.239
16.1	Ödenmiş Sermaye		39.040.740	-	39.040.740	28.538.677	-	28.538.677
16.2	Sermaye Yedekleri		1.245.696	-	1.245.696	1.109.344	-	1.109.344
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.245.696	-	1.245.696	1.109.344	-	1.109.344
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(295.630)	-	(295.630)	(181.880)	-	(181.880)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		4.863.784	-	4.863.784	2.536.213	-	2.536.213
16.5.1	Yasal Yedekler		1.117.449	-	1.117.449	957.249	-	957.249
16.5.2	Statü Yedekleri		3.661.566	-	3.661.566	1.578.964	-	1.578.964
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		84.769	-	84.769	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		4.208.255	-	4.208.255	3.411.885	-	3.411.885
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		80.987	-	80.987	50.443	-	50.443
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4.127.268	-	4.127.268	3.361.442	-	3.361.442
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			119.985.993	29.907.913	149.893.906	77.607.213	15.214.537	92.821.750

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ Dönem 31.12.2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		49.403.396	68.259.935	117.663.331	20.883.177	36.473.329	57.356.506
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-a	41.735.997	681.637	42.417.634	11.219.611	409.701	11.629.312
1.1.	Teminat Mektupları		41.735.997	681.637	42.417.634	11.219.611	409.701	11.629.312
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3	-	3	3	-	3
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		41.735.994	681.637	42.417.631	11.219.608	409.701	11.629.309
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	V-III-a	7.667.399	67.578.298	75.245.697	9.663.566	36.063.628	45.727.194
2.1.	Cayılmaz Taahhütler		7.667.399	40.474.089	48.141.488	9.663.566	21.544.924	31.208.490
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		7.667.399	40.474.089	48.141.488	9.663.566	21.544.924	31.208.490
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	27.104.209	27.104.209	-	14.518.704	14.518.704
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	27.104.209	27.104.209	-	14.518.704	14.518.704
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-b	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		17.256.100	4.493.580	21.749.680	11.710.196	2.756.916	14.467.112
IV.	EMANET KIYMETLER		14.243.907	4.482.947	18.726.854	10.029.246	2.745.688	12.774.934
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		14.178.196	4.482.947	18.661.143	9.978.843	2.745.688	12.724.531
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		65.711	-	65.711	50.403	-	50.403
V.	REHİNLİ KIYMETLER		3.012.193	10.633	3.022.826	1.680.950	11.228	1.692.178
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		3.012.193	10.633	3.022.826	1.680.950	11.228	1.692.178
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		66.659.496	72.753.515	139.413.011	32.593.373	39.230.245	71.823.618

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 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 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	13.181.560	6.871.460
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4.675.168	3.262.567
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8.204.317	3.364.052
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		302.075	244.841
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	3.395.895	1.680.770
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.654.631	906.104
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.081	1.317
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.739.183	773.349
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		9.785.665	5.190.690
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		311.773	8.308
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		367.644	100.020
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		361.368	96.098
4.1.2	Diğer		6.276	3.922
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(55.871)	(91.712)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(55.871)	(91.712)
V	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	(24.980)	(14.542)
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(24.980)	(14.512)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	2.479.651	1.439.874
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		12.552.109	6.624.330
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-e	-	-
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(2.713.214)	(1.083.503)
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	(3.297.989)	(1.089.405)
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		6.540.906	4.451.422
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	6.540.906	4.451.422
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	2.413.638	1.089.980
17.1	Cari Vergi Karşılığı		2.416.848	1.120.524
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		29.321	17.302
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(32.531)	(47.846)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-h	4.127.268	3.361.442
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-h	4.127.268	3.361.442
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 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 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	4.127.268	3.361.442
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(113.750)	(181.880)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(113.750)	(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	(179.821)	(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	66.071	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)	4.013.518	3.179.562

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 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						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
I.	Dönem Başı 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	

Bağımsız Denetimden Geçmiş
CARİ DÖNEM 31.12.2023

I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	28.538.677	-	-	1.109.344	-	(181.880)	-	-	-	-	2.536.213	3.411.885	-	35.414.239
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	28.538.677	-	-	1.109.344	-	(181.880)	-	-	-	-	2.536.213	3.411.885	-	35.414.239
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(113.750)	-	-	-	-	-	-	4.127.268	4.013.518
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	9.540.862	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.540.862
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	-	-	-	94.226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.226
XI.	Kâr Dağıtımı	961.201	-	-	42.126	-	-	-	-	-	-	2.327.571	(3.330.898)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.634.042)	-	(1.634.042)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.327.571	(693.529)	-	1.634.042
11.3	Diğer	961.201	-	-	42.126	-	-	-	-	-	-	-	(1.003.327)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		39.040.740	-	-	1.245.696	-	(295.630)	-	-	-	-	4.863.784	80.987	4.127.268	49.062.845

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.391.632	2.552.856
1.1.1	Alınan Faizler		12.492.427	6.647.605
1.1.2	Ödenen Faizler		(3.239.531)	(1.621.430)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		367.644	100.020
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		536.276	386.096
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.303.868)	(904.166)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.139.111)	(1.243.504)
1.1.9	Diğer	V-VI-I	(1.322.205)	(811.765)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		21.848.518	8.323.610
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(19.532.784)	(11.767.859)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	V-VI-I	1.722.779	(1.969.538)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		12.576.476	10.170.399
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-I	27.082.047	11.890.608
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		26.240.150	10.876.466
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		169.090	61.381
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.320.968)	(336.282)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.490.058	397.663
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer	V-VI-I	-	-
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		9.540.863	5.199.170
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	V-VI-I	9.540.863	5.199.170
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-I	858.578	249.734
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		36.808.681	16.386.751
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		39.851.501	23.464.750
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		76.660.182	39.851.501

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	6.540.906	4.451.422
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	2.650.265	1.247.419
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.416.848	1.120.524
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler*	233.417	126.895
A	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3.890.641	3.204.003
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	194.532	160.200
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-) **	1.167.192	961.201
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARİ [(A-{1.3+1.4+1.5})]	2.528.917	2.082.602
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)***	350.158	288.360
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	Statü Yedekleri (-)	2.178.759	1.794.242
1.11	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.12	Diğer Yedekler	-	-
1.13	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	Personele Pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi gereği 233.417 TL Taşınmaz Satış Kazanca İstisnası fonu kar dağıtımına konu edilmemiştir.

(**) "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunu" nun 4 üncü maddesi gereği Banka safi karının %30'u sermaye payı olarak Banka Sermayesine aktarılmaktadır.

(***) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. Personele ayrılan temettü tutarı Banka Ana Sözleşmesinin 27'nci maddesi kapsamında ayrılmaktadır. Yıllık kar (temettü) paylarının dağıtılıp dağıtilmayacağı, dağıtılacaksa hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulunca kararlaştırılır. Dağıtılmayan kısım ihtiyari yedek akçeye ayrılır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tabloda karşılık ayrılmamıştır.

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. BÖLÜM

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 Resmî Gazete’de yayımlanan “Banka-larca 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.

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. Hakkın-da Kanun hükümleri gereği Banka, kredi ve zarar karşılıkları ayırmamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile “Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23.11.2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alan-larında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme ko-nusunda serbestlik tanınmış olup, bu kapsamda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına” karar verilmiştir. Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 kapsamında 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” , “Sürdürülebilir Şehirler Projeleri” , “Avrupa Birliği’nin Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II)” ve “Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER)” kapsamında Dünya Bankası’ndan, “Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı’ndan (JICA), “Kentsel Ulaşım Projesi” kapsamında İslam 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 Fransız Kalkınma Ajansı’ndan temin edilerek belediyelere kullandırılan 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 “Danışman-lık” 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 cinsin-den parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden evalüasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmektedir. 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
29 Aralık 2023	29,4382	29,4913	32,5739	32,6326	20,7467	20,8841
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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kullandırmaktadır. Kullandırılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir.

Belediye Hizmetleri Projesi - II, Sürdürülebilir Şehirler Projesi I-II ve II Ek Finansmanı ile Avrupa Birliği’nin Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II), Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) kapsamında Dünya Bankası’ndan, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliş-tirilmesi Projesi (JICA-I) ve Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi (JICA-III) kapsamında JICA’dan, “Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) ve Avrupa Birliği’nin Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II) kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı’ndan temin edilerek yerel yönetim-lere kullandırılan 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 Resmî 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 maddesin-de 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 kullandırmakta 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 yansıtmak üzere garanti ücreti ödenmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası’na ve JICA’dan kullanılan krediler nedeniyle JICA’ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır. Ayrıca, yurtiçi bankalardan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler için ödenen komisyonlar bulunmaktadır.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoaya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarına müteakiben ger-çeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar 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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10’un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Ko-nut 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek ola-rak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun de-ğeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerın tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan 3-5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Banka, adına kayıtlı gayrimenkulleri için 2022 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet tutarlarından muhasebeleştirilmektedir. Maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değerleri düşüldükten sonraki tutarlar ile bilançoda gösterilmektedir. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır.

Kullanım hakkı varlıkları

Kullanım hakkı varlıkları faaliyet kiralaması yoluyla edinilen hizmet binaları ile taşıt araçlarından oluşmaktadır. TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismanına tabi tutulmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiraya veren olarak Banka

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve bankacılık işlemlerinde kullanılmayan gayrimenkullerin kira-ya verilmesinden kaynaklanan kiralama işlemleri bulunmaktadır. Faaliyet kiralama gelirleri, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Banka'nın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

Kiracı olarak Banka

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

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Emeklilik işlemleri SGK’ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka tarafından ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır. Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş Kanununa göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergi-lendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir.

Bununla birlikte 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ıncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına eklenen cümle ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 oranında alınacaktır. Vergi oranı

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

değişikliğinin 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır.

Buna ek olarak, 5 Temmuz 2022 tarihli ve 31887 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7417 Sayılı “Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük mad-desinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır.

Banka, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarında da dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun 15.07.2023 Tarih ve 32249 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Yapılan düzenleme ile %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı %5 puanlık artışla %25 (banka ve finans kurumlar için %30) olarak belirlenmiştir. Bu oran 01.10.2023 tarihinden itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2023 ve izleyen yıllar kazançları için geçerli olacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli Kurum-lar Vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan % 51’lik kısım üzerinden kaynağın kullandırıldığı dönemde Gelir Vergisi Kanunu gereği % 10 stopaj tahakkuk ettirilir ve ödenir.

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

15.07.2023 tarihinden itibaren kurum aktifinde kayıtlı taşınmazın elden çıkarılması halinde kazancın tamamı için kurumlar vergisi, elden çıkarma bedeli üzerin-den de taşınmazın tabi olduğu oranda KDV hesaplanacaktır. Ancak, 7456 sayılı Kanunun yürürlük tarihi olan 15.07.2023 tarihinden önce kayıtlara girmiş olan ta-şınmazların (kanunda sayılan diğer şartları da taşınması halinde) Kanunun yayım tarihinden sonra elden çıkarılması halinde; Elde edilecek kazancın %50’si yerine %25’ine istisna uygulanacaktır. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar 5 yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon dü-zeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, ancak 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Ertelenmiş vergiler

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

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalашmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2023: %30) üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

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

31 ARALIK 2023 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 kullanırmış 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 Resmî 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 maddesin-de 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”, “Sürdürülebilir Şehirler Projeleri”, “FRİT-II AB Türkiye’deki Mülteci-ler İçin Mali Yardım Programı” ve “Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEWFER)” kapsamında belediyelere kullanırmak üzere Dünya Bankası’ndan, “Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Artıma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” ile “Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi” kapsamında Japonya Uluslara-rası İşbirliği Ajansı (“JICA”)’dan, “Kentsel Altyapı Projesi” ile “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası (“AYB”)’ndan, “Kentçi Ulaşım Projeleri” kapsamında İslam Kalkınma Bankası’ dan ve “FRIT-II Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı’ndan (“AFD”) 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 yürüt-mektedir. Banka’nın faaliyetleri temel olarak yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. BÖLÜM

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 Değer-lendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla % 31,98’dir (31 Aralık 2022: % 34,70).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

CARİ DÖNEM 31.12.2023	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	39.040.740	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	6.109.480	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(295.630)	
Kâr	4.208.255	
Net Dönem Kârı	4.127.268	
Geçmiş Yıllar Kârı	80.987	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	49.062.845	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (I) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararını ile geçmiş yıllar zararını 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 gelirleri 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	49.062.845	

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLAVE ANA SERMAYE			
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-		-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-		-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar			
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-		-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-		
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-		
İlave Ana Sermaye Toplamı	-		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	49.062.845		
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			
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-		-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-		-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-		
Katkı Sermaye Toplamı	-		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	49.062.845		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)			
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-		
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-		
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)	49.062.845		-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	153.405.556		-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,98		-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,98	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,98	-
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 (%)	27,96	-
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.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÖNCEKİ 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 değerleme 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	-	-

31 ARALIK 2023 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	35.414.239	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	35.414.239	
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 (-)	-	-

31 ARALIK 2023 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)	35.414.239	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkaramayanların 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)	35.414.239	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	102.048.800	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,70	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,70	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,70	-
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 (%)	26,70	-
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 2023 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 teminatlara 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 2023 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 (31.12.2023) Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem (31.12.2022) Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	37	37	32	44
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	97.537.024	77.911.605	57.118.955	44.320.203
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	75.496.158	52.081.028	39.851.264	31.377.071
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	210.548	194.399	91.378	90.824
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle 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	32.795.237	37.450.017	30.253.030	24.735.994
Genel Toplam	206.039.004	167.637.085	127.314.659	100.524.136

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

Banka'nın kredi kullandırdığı ilk 100 ve 200 müşterinin kullandığı nakdi kredinin toplam kredilere oranı %78,71 (31 Aralık 2022: %75,71) ve %87,62'dir (31 Aralık 2022: % 85,67).

Banka'nın kredi kullandırdığı ilk 100 ve 200 müşterinin kullandığı gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı %90,81 (31 Aralık 2022: %95,34) ve %97,83'dür (31 Aralık 2022: %99,30).

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 ve 200 müşterinin toplam tutarı, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içerisindeki payı %45,45 (31 Aralık 2022: %43,19) ve %50,58'dir (31 Aralık 2022: %48,37).

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 2023 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

CARİ DÖNEM 31.12.2023																			
Risk Sınıfları ⁽¹⁾																			
	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	37	97.537.024	-	-	-	75.496.158	-	210.548		-	-	-	-	-	-	-	-	32.795.237	206.039.004
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	37	97.537.024	-	-	-	75.496.158	-	210.548										32.795.237	206.039.004

ÖNCEKİ 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

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 - Tahsili gecikmiş alacaklar
11 - Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2023 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 31.12.2023										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	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
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	37	97.537.024	-	-	-	75.496.158	-	210.548	-		-	-	-	-	-	-		32.795.237	144.504.311	61.534.693	206.039.004	
Toplam ⁽¹⁾	37	97.537.024	-	-	-	75.496.158	-	210.548	-		-	-	-	-	-	-		32.795.237	144.504.311	61.534.693	206.039.004	

ÖNCEKİ 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
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	32	57.118.955	-	-	-	39.851.264	-	91.378	-		-	-	-	-	-	-		30.253.030	93.683.083	33.631.576	127.314.659	
Toplam ⁽¹⁾	32	57.118.955	-	-	-	39.851.264	-	91.378	-		-	-	-	-	-	-		30.253.030	93.683.083	33.631.576	127.314.659	

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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

10. Tahsilî gecikmiş alacaklar

11. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12. İpotek teminatlî menkul kıymetler

31 ARALIK 2023 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 2023 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

CARİ DÖNEM 31.12.2023	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	942.577	1.690.986	2.811.261	5.263.556	54.194.878
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	74.095.872	-	112.308	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	24.295	46.449	68.054	63.913	7.837
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle 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	1.514.927	333.564	364.229	2.206.792	42.577.993
Genel Toplam	76.577.671	2.070.999	3.355.852	7.534.261	96.780.708

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
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	37.926.877	-	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 İpotegiyle 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	40.937.120	1.408.037	2.185.360	4.932.204	51.323.029

31 ARALIK 2023 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.

CARİ DÖNEM 31.12.2023										
Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	218.372	-	76.116.750	-	-	129.609.334	94.548	-	-
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar*	218.372	-	76.116.750	-	-	129.609.334	94.548	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022										
Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları
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	-	-	-

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

Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka 6107 sayılı kuruluş Kanunu gereği İl Özel İdareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşlar ile münhasıran bunların üye bulundukları 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 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 itfalandırılmaktadır. 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 2023 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, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı gibi uluslararası kuruluşlardan Belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden “Kurumsal Güçlendirme” adı altında Banka tarafından kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; TMS 21 (Kur Değişimi-nin 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 karlılık 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 29.12.2023	29,4382	29,4913	32,5739	32,6326	20,7467	20,8841
<i>Bilanço tarihinden önceki:</i>						
28.12.2023 Döviz Kurları	29,3973	29,4502	32,6937	32,7526	20,8217	20,9596
27.12.2023 Döviz Kurları	29,3374	29,3903	32,4186	32,4770	20,5175	20,6533
26.12.2023 Döviz Kurları	29,2647	29,3174	32,2421	32,3002	20,5059	20,6417
25.12.2023 Döviz Kurları	29,2108	29,2634	32,1766	32,2346	20,4635	20,5991
22.12.2023 Döviz Kurları	29,1344	29,1869	32,0726	32,1304	20,4417	20,5771
	1 USD Alış	1 USD Satış	1 Avro Alış	1 Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	29,0519	29,1043	31,7082	31,7653	20,1267	20,2600

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

CARİ DÖNEM – 31.12.2023	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	2.521.013	-	581.596	3.102.609
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	14.392.140	-	12.396.002	26.788.142
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	147.870	-	2.927	150.797
Toplam Varlıklar	17.061.023	-	12.980.525	30.041.548
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	16.832.307	-	13.024.358	29.856.665
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	51.226	-	-	51.226
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	22	-	22
Toplam Yükümlülükler	16.883.533	22	13.024.358	29.907.913
Net Bilanço Pozisyonu	177.490	(22)	(43.833)	133.635
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler*	675.690	5.947	-	681.637

ÖNCEKİ DÖNEM – 31.12.2022				
Toplam Varlıklar	8.083.537	-	7.106.524	15.190.061
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

* 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.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(2,2)	(2,2)	(6,5)	(6,5)
AVRO	17.749,0	17.749,0	2.390,2	2.390,2
Diğer para birimleri	(4.383,3)	(4.383,3)	(4.831,3)	(4.831,3)
Toplam	13.363,5	13.363,5	(2.447,6)	(2.447,6)

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

31 ARALIK 2023 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 – 31.12.2023	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	361	361
Bankalar	73.475.280	-	112.308	-	-	3.692.825	77.280.413
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	4	4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	966.872	1.737.435	8.206.784	27.356.226	26.846.489	62.879	65.176.685
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	124.213	111.329	640.370	952.503	-	5.608.028	7.436.443
Toplam Varlıklar	74.566.365	1.848.764	8.959.462	28.308.729	26.846.489	9.364.097	149.893.906
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	632.115	632.115
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar**	264.921	625.874	3.312.746	9.813.070	22.128.487	52.834.972	88.980.070
Diğer Yükümlülükler	5.735.905	1.769.448	152.909	-	-	52.623.459	60.281.721
Toplam Yükümlülükler	6.000.826	2.395.322	3.465.655	9.813.070	22.128.487	106.090.546	149.893.906
Bilançodaki Uzun Pozisyon	68.565.539	-	5.493.807	18.495.659	4.718.002	-	97.273.007
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(546.558)	-	-	-	(96.726.449)	(97.273.007)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	55.405	222.235	1.456.413	38.088.931	2.594.650	-	42.417.634
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	68.620.944	-324.323	6.950.220	56.584.590	7.312.652	(96.726.449)	42.417.634

(*) 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 7.808.072 TL'lik fonlar ve reeskontları tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2023 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)

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, Efektif 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	-	56.275.162
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(56.275.162)	(56.275.162)
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	35.094.783	(343.123)	3.406.194	22.661.193	7.085.427	(56.275.162)	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.

31 ARALIK 2023 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 - 31.12.2023	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,25	44,09
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	6,03	-	1,33	21,49
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	2,15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,13	-	0,83	30,62
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	32,53
ÖNCEKİ 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

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse Senedi Yatırımları		Karşılaştırma		
CARİ DÖNEM 31.12.2023		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler*	4	4	4
	Borsada İşlem Gören	4	4	4
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları		Karşılaştırma		
ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		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	-	-	-

(*) 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 2023 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 mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Bankaların likidite yeter-sizliğine düşmesinde genellikle refinansman, tahsilatlarda gecikme ve beklenmeyen fon çekilişleri gibi sorunlar etkili olmaktadır.

Banka'da Likidite Riski, 01.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.03.2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik, 11.07.2014 ta-rihli 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 Usul-leri, 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 yöne-timlere 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 hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (“İSEDES”) raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

Aktif Pasif Komitesi Banka Yönetim Kurulu'nun 19.03.2014 tarih ve 3/28 sayılı kararları ile kurulmuştur. Komitenin görevleri; Banka'nın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ile Banka'daki ve diğer bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlü-lüklerinin 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 Pla-nı'nın bir eki olarak uygulamaya konulmuştur. Bu prosedürün amacı; Banka'nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda;

Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,

Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,

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

Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.

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

31 ARALIK 2023 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

CARİ DÖNEM 31.12.2023		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				422	-
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	428	-	422	-
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	12.431.150	152.795	5.172.803	124.575
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	12.431.150	152.795	5.172.803	124.575
9	Teminatlı 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	55.660.803	45.428.263	4.701.958	3.269.667
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			9.874.761	3.394.242

NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	39.606.830	107.662	38.219.849	53.092
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	39.606.830	107.662	38.219.849	53.092

Üst Sınır Uygulanmış Değerler

21	TOPLAM YKLV STOKU			422	-
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.468.690	848.561
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			0,02	-

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

2023 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	0,03	06.10.2023	0,01	08.12.2023	0,02

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Likidite Karşılama Oranı

ÖNCEKİ 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				191	-
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	Teminatlı 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	Teminatlı 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 2023 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)

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

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

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

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar Birinci Kalite Likit Varlıkları, Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları ise İkinci Kalite Likit Varlıkları oluşturmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak Banka'nın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

CARİ DÖNEM SONU 31.12.2023	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtıla- yan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	361	-	-	-	-	-	-	361
Bankalar	3.072.233	74.095.872	-	112.308	-	-	-	77.280.413
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	4	4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	981.436	1.778.795	8.213.739	27.356.226	26.846.489	-	65.176.685
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	127.553	111.329	900.084	956.494	-	5.340.983	7.436.443
Toplam Varlıklar	3.072.594	75.204.861	1.890.124	9.226.131	28.312.720	26.846.489	5.340.987	149.893.906

Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	42.979.909	705.874	3.712.746	19.453.054	22.128.487	-	88.980.070
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	490.880	13.028	363	205	127.639	-	-	632.115
Diğer Yükümlülükler	-	6.200.262	2.655.748	167.229	1.524.149	-	49.734.333	60.281.721
Toplam Yükümlülükler	490.880	49.193.199	3.361.985	3.880.180	21.104.842	22.128.487	49.734.333	149.893.906

Likidite Açığı	2.581.714	26.011.662	(1.471.861)	5.345.951	7.207.878	4.718.002	(44.393.346)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.256.541	55.405	222.235	1.456.413	38.088.931	1.338.109	-	42.417.634

ÖNCEKİ DÖNEM - 31.12.2022								
Toplam Aktifler	1.878.607	38.902.953	1.271.755	5.906.475	22.411.699	16.257.009	6.193.252	92.821.750
Toplam Yükümlülükler	11.042	24.178.892	2.170.695	3.603.271	15.929.777	11.030.448	35.897.625	92.821.750
Net Likidite Açığı	1.867.565	14.724.061	(898.940)	2.303.204	6.481.922	5.226.561	(29.704.373)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	431.035	3.871	68.141	981.640	8.716.794	1.427.831	-	11.629.312

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

31 ARALIK 2023 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 % 22,16 (31 Aralık 2022: % 25,84) 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* 31.12.2023	ÖNCEKİ DÖNEM* 31.12.2022
Bilanço İçi Varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	126.508.511	85.086.294
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	126.508.511	85.086.294
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	86.728.272	50.567.843
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	86.728.272	50.567.843
Sermaye ve Toplam Risk			
13	Ana sermaye	47.173.329	34.892.316
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	213.236.783	135.654.137
Kaldıraç Oranı			
15	Kaldıraç oranı	22,16	25,84

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

31 ARALIK 2023 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 (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Finansal Varlıklar	142.457.102	85.615.945	142.457.102	85.615.945
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	77.280.413	39.928.391	77.280.413	39.928.391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	5	4	5
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	65.176.685	45.687.549	65.176.685	45.687.549
Finansal Borçlar	98.740.056	56.288.042	98.740.056	56.288.042
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	96.788.143	55.040.378	96.788.143	55.040.378
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	632.115	103.354	632.115	103.354
Diğer Yükümlülükler	1.319.798	1.144.310	1.319.798	1.144.310

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 2023 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 Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısal-laştırılabilen 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 (“İSEDES”) raporlarından BDDK’ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

31 ARALIK 2023 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 (31.12.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	144.974.505	95.223.961	11.597.960
2	Standart yaklaşım	144.974.505	95.223.961	11.597.960
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	8.431.051	6.824.839	674.484
20	Temel gösterge yaklaşımı	8.431.051	6.824.839	674.484
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)	153.405.556	102.048.800	12.272.444

31 ARALIK 2023 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

CARİ DÖNEM 31.12.2023	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)	77.280.778	76.117.115	-	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzerleri	77.280.774	76.117.111	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	361	361	-	-	-	-
Bankalar	77.280.413	76.116.750	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	4	-	-	-	-
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)	65.176.685	55.639.020	-	-	-	-
Krediler	65.176.685	55.639.020	-	-	-	-
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)	1.253.813	1.253.813	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	26.363	26.363	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	3.673.156	3.673.156	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	203.187	203.187	-	-	-	-
Diğer Aktifler	2.279.924	2.221.616	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	149.893.906	139.134.270	-	-	-	-

Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	36.145.098	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	60.643.045	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	26.110	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1.093.065	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	971.830	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.951.913	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	49.062.845	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	149.893.906	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 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

CARİ 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	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş 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 2023 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 31.12.2023		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	149.893.906	139.134.270			
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	149.893.906	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	139.134.270	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	117.663.331	66.904.734	-	-	-
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	267.557.237	206.039.004	-	-	-

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

ÖNCEKİ 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.

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 2023 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 belirlendiği 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, teminatl, 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. Banka'da 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 2023 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 yaklaşılmaması 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'na belirlenen yıllık denetim planlarına göre belirlenir.

a.2. Varlıkların kredi kalitesi

CARİ DÖNEM 31.12.2023		a	b	c	d
		Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Deger düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı			
1	Krediler	-	65.176.685	-	65.176.685
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	117.663.331	-	117.663.331
4	Toplam	-	182.840.016	-	182.840.016

CARİ DÖNEM 31.12.2022		a	b	c	d
		Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		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.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 bulundukları 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 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 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 temerrüte düşmüş alacağı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 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

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

Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı*

	Cari Dönem Toplam	Önceki Dönem Toplam
Yurtiçi	107.594.319	57.316.861
ABD, Kanada	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	107.594.319	57.316.861

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

Alacakların sektörel dağılımı*

	Cari Dönem Toplam	Önceki Dönem 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	107.594.319	57.316.861
Toplam	107.594.319	57.316.861

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

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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

c.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka müşterileri ve aynı zamanda ortakları olan yerel yönetimlere ilişkin herhangi bir kredi derecelendirme işlemi yaptırmamaktadır.

c.2. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

CARİ DÖNEM 31.12.2023	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37	-	37	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	64.903.527	42.417.634	55.383.733	42.153.290	97.537.024	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	76.659.821	-	75.496.158	-	15.099.232	%20
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar*	210.548	-	210.548	-	257.822	%122,45
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8.119.973	67.578.298	8.043.794	24.751.444	32.080.428	%97,82
Toplam	149.893.906	109.995.932	139.134.270	66.904.734	144.974.506	%70,36

(*) Tamamı Banka personeline kullandırılan kredidir.

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32	-	32	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	45.489.643	11.629.312	45.489.643	11.629.312	57.118.955	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	39.851.264	-	39.851.264	-	7.970.253	%20
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar*	91.378	-	91.378	-	91.378	%100
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	7.389.433	45.727.194	7.389.433	22.863.597	30.043.375	%99,31
Toplam	92.821.750	57.356.506	92.821.750	34.492.909	95.223.961	%74,79

(*) Tamamı Banka personeline kullandırılan kredidir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar.

CARİ DÖNEM - 31.12.2023	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	20%	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Di- ğer- leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	97.537.024	-	-	-	97.537.024
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	75.496.158	-	-	-	-	-	-	-	-	75.496.158
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	116.000	94.548	-	-	210.548
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan 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	218.335	-	620.592	-	-	-	-	31.956.310	-	-	-	32.795.237
18 Toplam	218.372	-	76.116.750	-	-	-	-	129.609.334	94.548	-	-	206.039.004

ÖNCEKİ DÖNEM - 31.12.2022	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	20%	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Di- ğer- leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	57.118.955	-	-	-	57.118.955
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	39.851.264	-	-	-	-	-	-	-	-	39.851.264
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	91.378	-	-	-	91.378
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan 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	147.953	-	77.127	-	-	-	-	30.027.950	-	-	-	30.253.030
18 Toplam	147.985	-	39.928.391	-	-	-	-	87.238.283	-	-	-	127.314.659

31 ARALIK 2023 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 kullan-dırmak 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 raporlanma-sından 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 2023 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 göster-ge 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 düşüle-rek hesaplanmaktadır.

CARİ DÖNEM	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	3.407.064	4.487.220	5.595.397	4.496.560	15	674.484

Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						8.431.050
--	--	--	--	--	--	-----------

ÖNCEKİ 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
--	--	--	--	--	--	-----------

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

CARİ DÖNEM - 31.12.2023		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	+500 / (400) baz puan	(1.331.408) / 1.203.393	(%2,71) / %12,45
2	Avro	+200 / (200) baz puan	247.999 / (338.487)	%0,51 / (%0,69)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	0 / 0	%0 / %0
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			864.906	%1,76
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(1.083.409)	%(2,21)

ÖNCEKİ 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)	%(9,17)

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM

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	324	-	205	-
TCMB	37	-	32	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	361	-	237	-

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	37	-	32	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	37	-	32	-

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 2023 tarihi itibarıyla net değeri 4 TL'dir.

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

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

31 ARALIK 2023 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 zarara yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

ç.1. Bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	74.177.804	3.102.609	38.006.434	1.921.957
Yurtiçi	74.177.804	3.102.609	38.006.434	1.921.957
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	74.177.804	3.102.609	38.006.434	1.921.957

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	64.966.137	42.417.634	45.596.171	11.629.312
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	64.966.137	42.417.634	45.596.171	11.629.312
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	210.548	-	91.378	-
Toplam	65.176.685	42.417.634	45.687.549	11.629.312

31 ARALIK 2023 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		
Nakdi Krediler		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	210.548	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	210.548	-	-	-
İhtisas Kredileri	64.966.137	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	65.176.685	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
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	-	-	-

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 16.449 TL ödeme planı uzatımı bulunan standart nitelikli kredisi bulunmaktadır.

31 ARALIK 2023 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	303.962	-	-
İhtisas Dışı Krediler	160.569	-	-
İhtisas Kredileri	143.393	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	64.872.723	-	-
İhtisas Dışı Krediler	49.979	-	-
İhtisas Kredileri	64.822.744	-	-

ÖNCEKİ 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	-	-

31 ARALIK 2023 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 Edeksli	-	-	-
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	160.569	49.979	210.548
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	160.569	49.979	210.548
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
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	160.569	49.979	210.548

31 ARALIK 2023 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 Edeksli	-	-	-
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 Edeksli	-	-	-
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 2023 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.1.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

f.1.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	64.966.137	45.596.171
Özel ^(*)	210.548	91.378
Toplam	65.176.685	45.687.549

(*) Banka personeline kullandırılan maaş kredileridir.

f.1.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	65.176.685	45.687.549
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	65.176.685	45.687.549

f.1.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

f.1.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

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

f.1.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

f.1.10.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

f.1.10.iii. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

f.1.10.iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

f.1.11.-12.Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası ile kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankanın kullandırdığı 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.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

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

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

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 3.195 TL).

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

Bulunmamaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

CARİ DÖNEM	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)							
Maliyet	1.076.667	1.666	15.396	-	8.252	178.213	1.280.194
Birikmiş Amortisman	(62.417)	(1.003)	(9.312)	-	(2.145)	(64.189)	(139.066)
Net Defter Değeri	1.014.250	663	6.084	-	6.107	114.024	1.141.128

Cari Dönem Sonu (31.12.2023)							
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.076.667	1.666	15.396	-	8.252	178.213	1.280.194
İktisap Edilenler	245.905	2.916	28.760	-	1494	70.708	349.783
Elden Çıkarılanlar	(143.399)	(1.804)	(4.941)	-	-	(19.391)	(169.535)
Kapanış Maliyet Değeri	1.179.173	2.778	39.215	0	9.746	229.530	1.460.442

Dönem Başı Birikmiş Amortisman	62.417	1.003	9.312	0	2.145	64.189	139.066
Cari Dönem Amortismanı	38.009	2.446	6.174	-	1165	41.988	89.782
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(16.959)	(1.793)	(1.259)	-	-	(2.208)	(22.219)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	83.467	1.656	14.227	0	3.310	103.969	206.629
Kapanış Net Defter Değeri	1.095.706	1.122	24.988	0	6.436	125.561	1.253.813

ÖNCEKİ DÖNEM	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)							
Maliyet	942.726	7.676	12.742	-	4.235	100.458	1.067.837
Birikmiş Amortisman	(49.153)	(5.068)	(4.031)	-	(1.956)	(44.662)	(104.870)
Net Defter Değeri	893.573	2.608	8.711	-	2.279	55.796	962.967

Cari Dönem Sonu (31.12.2022)							
Dönem Başı Maliyet Değeri	942.726	7.676	12.742	-	4.235	100.458	1.067.837
İktisap Edilenler	1.035.285	1.788	6.283	-	4.776	94.170	1.142.302
Elden Çıkarılanlar	(901.344)	(7.798)	(3.629)	-	(759)	(16.415)	(929.945)
Kapanış Maliyet Değeri	1.076.667	1.666	15.396	-	8.252	178.213	1.280.194

Dönem Başı Birikmiş Amortisman	49.153	5.068	4.031	-	1.956	44.662	104.870
Cari Dönem Amortismanı	51.938	2.197	7.931	-	778	27.126	89.970
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(38.674)	(6.262)	(2.650)	-	(589)	(7.599)	(55.774)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	62.417	1.003	9.312	-	2.145	64.189	139.066
Kapanış Net Defter Değeri	1.014.250	663	6.084	-	6.107	114.024	1.141.128

31 ARALIK 2023 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		
ÖNCEKİ DÖNEM SONU (31.12.2022)		
Maliyet		43.184
Birikmiş Amortisman		(18.647)
Net Defter Değeri		24.537
CARİ DÖNEM SONU (31.12.2023)		
Dönem Başı Maliyet Değeri		43.184
Girışler		14.239
Elden Çıkarılanlar		(608)
Kapanış Maliyet Değeri		56.815
Dönem Başı İtfa Payları		(18.647)
Cari Dönem İtfa Payları		(11.817)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları		12
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları		(30.452)
Kapanış Net Defter Değeri		26.363

ÖNCEKİ DÖNEM SONU (31.12.2021)		
Maliyet		14.678
Birikmiş Amortisman		(11.931)
Net Defter Değeri		2.747
CARİ DÖNEM SONU (31.12.2022)		
Dönem Başı Maliyet Değeri		14.678
Girışler		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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka Kanunu’nun 3’üncü maddesi 2’nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu tamamı arsalardan oluşan 3.673.156 TL yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 3.393.729 TL). 31 Aralık 2023 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 10.459.934 TL’ (31 Aralık 2022: 5.807.086 TL) dir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

CARİ DÖNEM	
Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)	
Maliyet	3.393.729
Birikmiş Amortisman	-
Değer Düşüş Karşılığı	-
Net Defter Değeri	3.393.729
Cari Dönem Sonu (31.12.2023)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	3.393.729
Satın Alınanlar	1.345.152
Elden Çıkarılanlar	(1.065.725)
Kapanış Maliyet Değeri	3.673.156
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	-
Cari Dönem Amortismanı	-
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-
Değer Düşüş Karşılığı	-
Kapanış Net Defter Değeri	3.673.156

Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)	
Maliyet	2.960.339
Birikmiş Amortisman	(196)
Değer Düşüş Karşılığı	(24.597)
Net Defter Değeri	2.935.546
Cari 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	-

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	201.447	120.847
Diğer	10.108	19.986
VUK-TMS Amortisman Farkları	(8.368)	(6.927)
Toplam	203.187	133.906

Banka’nın, 31 Aralık 2023 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 211.555 TL (31 Aralık 2022: 140.833 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifli ile 8.368 TL (31 Aralık 2022: 6.927 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 203.187 TL (31 Aralık 2022: 133.906 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2023 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.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

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

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

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

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

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

Banka'nın 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	7.431.127	-	9.126.663	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan ^(*)	-	28.713.971	-	14.441.565
Toplam	7.431.127	28.713.971	9.126.663	14.441.565

c.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP*	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	7.431.127	28.713.971	9.126.663	14.441.565
Toplam	7.431.127	28.713.971	9.126.663	14.441.565

(*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi, Sürdürülebilir Şehirler Projeleri, FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi ve Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) 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 Kentisel 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(*)	59.500.351	1.142.694	30.700.992	771.158
Toplam	59.500.351	1.142.694	30.700.992	771.158

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 60.643.045 TL'lik fonun, 42.714.988 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"ı göre Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka'ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 2.483.101 TL'si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 1.992.236 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 29.581 TL'si İPA Projesi kapsamında Banka'ya aktarılan tutara, 919.690 TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Başkanlığı'na aktarılan tutara, 16.259 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 80.770 TL'si Katı Atık Programı için Banka'ya aktarılan fona, 51.837 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 7.808.072 TL'si Banka'nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara ve reeskontlarına, 331.639 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 2.603.588 TL'si Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'na afet, deprem bölgesi altyapı ve rezerv alan çalışmaları kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 462.460 TL'si MSB ile yapılan protokol kapsamında aktarılan tutara, 176.491 TL'si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD Hibesine, 58.944 TL'si Sürdürülebilir Şehirler Projesi ve 556.769 TL'si FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan sağlanan hibe fonlara, 350.490 TL'si Fransız Kalkınma Ajansı'na FRIT II hibesine ve 6.130 TL'si ise diğer fonlara aittir.

31 ARALIK 2023 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 aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	20.615	17.102	7.251	5.726
1-4 Yıl Arası	15.575	9.008	1.491	1.021
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	36.190	26.110	8.742	6.747

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

31 ARALIK 2023 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 388.000 TL ayrılan karşılık bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 214.890 TL).

Banka dava süreci devam eden dava karşılıklarına ilişkin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 33.577 TL'lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 44.039 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 2023 tarihi itibarıyla 671.488 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 483.386 TL).

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	483.386	163.901
Dönem Gideri	49.224	89.574
Yapılan Ödemeler	(40.943)	(12.596)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	179.821	242.507
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	671.488	483.386

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 23.489,83 TL (tam TL) ve 19.982,83 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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	%30,43	%10,00
Faiz Oranı	%33,50	%10,96

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	756.060	247.697
Gelir Vergisi Stopajı	48.545	34.874
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7.301	17.965
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	21.696	7.232
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	72.658	39.206
Diğer	4.012	3.423
Toplam	910.272	350.397

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	22.704	7.149
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	33.253	10.472
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	1.623	512
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.246	1.023
Diğer	732	854
Toplam	61.558	20.010

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 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(*)	39.040.740	28.538.677
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 10.502.063 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 9.540.862 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, 961.201 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2022 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 dağıtılabilir karının %30'u nispetinde ayrılan sermaye paylarından oluşmaktadır.

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

Banka oluşabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak kredi ve faiz politikası belirlemektedir. Banka kuruluş kanunu gereği 5779 sayılı “İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun”a göre her ay 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.

31 ARALIK 2023 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 yükümlülöklere 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 51.887 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 16.770.209 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 4.158.471 TL, 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 13.637.635 TL, Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) kapsamında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 8.143.475 TL ve Türkiye Su Döngüselliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP) kapsamında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 2.443.042 TL olmak üzere toplam 45.204.719 TL’dir (31 Aralık 2022: 22.171.254 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 611.765 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 6.310.633 TL olmak üzere toplam 6.922.398 TL’dir (31 Aralık 2022: 6.915.990 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 99.589 TL ve “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 3.715.465 TL, toplam 3.815.054 TL’dir (31 Aralık 2022: 3.650.855 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 3.069.191 TL’dir (31 Aralık 2022: 2.069.630 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 2.052.156 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.255.899 TL).

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) “Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi” kapsamında Bankamız ile arasında 21 Aralık 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği Bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler toplamı 6.514.780 TL’dir

Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 7.667.399 TL (31 Aralık 2022: 9.663.566 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 75.245.697 TL’dir (31 Aralık 2022: 45.727.194 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 42.417.634 TL’dir (31 Aralık 2022: 11.629.312 TL).

a.3.i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	42.417.631	11.629.309
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.734.053	1.053.652
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	40.683.578	10.575.657
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
Toplam	42.417.634	11.629.312

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 kullanırmaktadır.

31 ARALIK 2023 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’nci Grup		II’nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	41.735.997	681.637	-	-
Teminat Mektupları	41.735.997	681.637	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	I’nci 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	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
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 2023 tarihi itibarıyla, Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlölükler için, aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 33.577 TL tutarında karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2022: 44.039 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.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 27.104.209 TL’dir (31 Aralık 2022: 14.518.704 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KAR VEYA ZARAR 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	21.315	-	10.948	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.433.532	220.321	3.175.891	75.728
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	4.454.847	220.321	3.186.839	75.728

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.145.046	59.271	3.354.008	10.044
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8.145.046	59.271	3.354.008	10.044

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	1.646.286	6.928	900.698	4.364
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.646.286	-	900.698	-
Yurtdışı Bankalara	-	6.928	-	4.364
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.417	-	1.042
Toplam	1.646.286	8.345	900.698	5.406

Banka ortakları olan yerel yönetimlerden temin ettiği kısa vadeli fonlara dönemde 1.585.738 TL (31 Aralık 2022: 711.492 TL) faiz vermiştir.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 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	4.957	5.011
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.957	5.011
Zarar (-)	(29.937)	(19.553)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(29.937)	(19.553)
Toplam	(24.980)	(14.542)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	1.921.353	1.028.931
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	23	3
Gayrimenkullerin Satışından	1.921.330	1.028.928
Kiralama Gelirleri	2.257	2.301
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	2.257	2.301
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	-
Diğer ^(*)	556.041	408.642
Toplam	2.479.651	1.439.874

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 487.838 TL'lik (31 Aralık 2022: 315.000 TL) gelirleri, dış kaynaklı finans kuruluşları ile yapılan kredi anlaşmalarını gereği yerel yönetimler adına yatırılan garanti ve kredi ücretlerinin yerel yönetimlerden tahsil edilen tutar 17.923 TL (31 Aralık 2022: 29.021 TL) ile geçmiş yıllar giderlerine ilişkin düzeltmelerden 27.597 TL(31 Aralık 2022: 37.080 TL), ve diğer gelirler 22.683 TL'yi (31 Aralık 2022: 27.541 TL) 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	49.224	89.574
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	80.121	56.474
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.817	7.191
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	1.175.504	711.428
Bakım ve Onarım Giderleri	25.911	23.062
Temizlik Giderleri	172.894	90.923
Aidat Giderleri	332.876	190.204
Taşıt Aracı Giderleri	72.457	22.399
Hizmet Alımları Giderleri	239.646	109.563
Isıtma ,Aydınlatma ve Su Giderleri	54.916	39.555
Küçük Demirbaş Giderleri	17.674	13.955
Bilgisayar Kullanım Giderleri	23.055	29.966
Reklam ve İlan Giderleri	3.370	7.271
Haberleşme Giderleri	5.266	3.545
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	6.417	5.025
Yardım ve Bağışlar	80.930	108.405
Diğer Giderler	140.092	67.555
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer*	1.981.323	224.738
Toplam	3.297.989	1.089.405

(*) 254.538 TL vergi resim harçlar ve fonlar (31 Aralık 2022: 140.551 TL), 89.786 TL diğer giderler ve zararlar (31 Aralık 2022: 18.003 TL) ile 0 TL faaliyet kiralaması konusu maddi duran varlıkların amortismanını (31 Aralık 2022: 5 TL) ve 1.636.999 TL diğer karşılıkları (31 Aralık 2022: 66.179 TL) içermektedir.

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

Banka'nın faiz gelirleri toplamı 13.181.560 TL (31 Aralık 2022: 6.871.460 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 311.773 TL (31 Aralık 2022: 8.308 TL), diğer faaliyet gelirleri 2.479.651 TL (31 Aralık 2022: 1.439.874 TL), ticari kar/zarar (24.980) TL (31 Aralık 2022: (14.542) TL), faiz giderleri 3.395.895 TL (31 Aralık 2022: 1.680.770 TL), personel ve diğer faaliyet giderleri toplamı 6.011.203 TL (31 Aralık 2022: 2.172.908 TL), düşülmesinden sonra 6.540.906 TL (31 Aralık 2022: 4.451.422 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 2.416.848 TL tutarından (31 Aralık 2022: 1.120.524 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 3.210 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (31 Aralık 2022: 30.544 TL) mahsubundan sonra 2.413.638 TL (31 Aralık 2022: 1.089.980 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 (+)	32.531	47.846
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(29.321)	(17.302)
Toplam	3.210	30.544

31 ARALIK 2023 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 6.540.906 TL'den (31 Aralık 2022: 4.451.422 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 2.413.638 TL'nin (31 Aralık 2022: 1.089.980 TL) düşülmesinden sonra kalan 4.127.268 TL (31 Aralık 2022: 3.361.442 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 13.181.560 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2022: 6.871.460 TL), 3.395.895 TL faiz giderleri (31 Aralık 2022: 1.680.770 TL), 311.773 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2022: 8.308 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.

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

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

V. ÖZKAYNAKLAR 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 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 kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 45.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 39.040.740 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir (31 Aralık 2022: 28.538.677 TL).

Banka, cari dönem içerisinde 10.502.063 TL (31 Aralık 2022: 5.990.914 TL) sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 9.540.862 TL'si her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan (31 Aralık 2020: 5.199.169 TL), 961.201 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2021 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 791.745 TL).

2. Sermaye yedekleri

Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla sermaye yedekleri toplam 1.245.696 TL olup, bunun 876.514 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkına, 369.182 TL'si ise maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabında izlenen kurumlar vergisinden istisna gayrimenkul satış karından oluşmaktadır.

3. Kar yedekleri

Dönem başı 2.536.213 TL olan kar yedeklerine, 2022 yılı karından aktarılan 1.954.442 TL, Banka Yönetim Kurulu kararı gereği 2022 yılı karından Banka personeline dağıtılmak üzere ayrılan ancak dağıtılamayan 288.360 TL ve 84.769 TL yenileme fonunun ilave edilmesiyle dönem sonu toplam 4.863.784 TL kar yedeğine ulaşılmıştır.

4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 4.127.268 TL dönem karı oluşmuştur. 2022 yılı karından 3.204.003 TL dönemde kar dağıtımına konu edilmiştir.

31 ARALIK 2023 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 1.322.205 TL azalış (31 Aralık 2022: 811.765 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 1.722.779 TL azalış (31 Aralık 2022: 1.969.538 TL artış) tutarındaki “Diğer Aktiflerdeki Artış / Azalış” kalemi, peşin ödenen vergiler, ayniyat mevcudu, muhtelif alacak ve borçlardan oluşmuştur.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 27.082.051 TL artış (31 Aralık 2022: 11.890.608 TL artış) tutarındaki “Diğer Borçlardaki 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 9.540.863 TL (31 Aralık 2022: 5.199.170 TL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen İller Bankası Kanu-nu çerçevesinde nakit tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 858.578 TL artış tespit edilmiştir (31 Aralık 2022: 249.734 TL artış).

2. Dönem başındaki 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	(77.127)	(40.535)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasa sından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	39.851.501	23.464.750

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	76.660.182	39.851.501
Kasa	324	205
T.C. Merkez Bankası	37	32
Bankalar	77.280.413	39.928.391
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları ve Bankalardaki Bloke Tutar	(620.592)	(77.127)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasa sından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	76.660.182	39.851.501

31 ARALIK 2023 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	-	-	45.596.171	11.629.312	340	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	64.966.137	42.417.634	969	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4.644.000	361.368	26	-

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	-	-	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	-

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	-	-	4.641.315	3.450.775	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.658.261	4.641.315	-	-
Mevduat Faiz Giderleri	-	-	1.585.738	711.492	-	-

(*) 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 2023 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 9.290 TL'dir (31 Aralık 2022: 4.599 TL).

31 ARALIK 2023 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	2.859			
			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 kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine (KDV hariç) ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	870	1.529
	870	1.529

X. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı Kararı uyarınca; bankalar ve finansal kiralama, faktöring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka’nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.



İLLER BANKASI A.Ş.
**MALİ DURUM, KÂRLILIK VE
BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER**

İLLER BANKASI A.Ş

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

2023 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %61,49 oranında artış göstererek 92.821.750 Bin TL'den 149.893.906 Bin TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemlerin içerisinde 77.280.413 Bin TL ve %51,56'lık oran ile bankalar birinci sırada, 65.176.685 Bin TL ve %43,48'lik oran ile krediler ikinci sırada yer almaktadır. Maddi duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, vergi varlığı ve diğer aktifler ise 7.436.808 Bin TL ile aktif kalemlerin %4,96 oranına tekabül etmektedir.

Bankanın yükümlülüklerini 49.062.845 Bin TL ve %37,73'lik oran ile özkaynaklar, 100.831.061 Bin TL ve %62,27'lik oran ile yabancı kaynaklar ve borçlar oluşturmaktadır. Bilançonun pasifinde yer alan 60.643.045 Bin TL'lik fonlardan 42.714.988 Bin TL'si belediyelere ve il özel idarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden pay verilmesi hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereği 10 Ocak 2024 tarihinde Belediyelere ve İl Özel İdarelerine aktarılmak üzere Aralık 2023 döneminde Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır. 7.808.072 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 10.119.985 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 36.145.098 Bin TL'nin 28.713.971 Bin TL'si Yurtdışı finans kuruluşlarından temin edilerek yerel yönetimlere kullanılan krediler ve 7.431.127 Bin TL'si ise yurtiçi bankalardan likidite temini için kullanılan kredilere aittir. Bankamız pasifinde yer alan, 971.830 Bin TL Vergi Borcu, dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere, 1.093.065 Bin TL Karşılıklara, 1.978.023 Bin TL ise Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere ve Diğer Yükümlülüklere aittir.

Bankamız, 2023 yılı faaliyetlerini 4.127.268 Bin TL net kâr ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 13.181.560 Bin TL ile faiz gelirleri, 2.884.783 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 3.395.895 Bin TL ile faiz giderleri yer almakta, faiz dışı giderler ise 8.543.180 Bin TL olup, bu miktarın 2.713.214 Bin TL'si Personel giderleri, 2.446.169 Bin TL'si Vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi giderine, 1.686.223 Bin TL'si kıdem tazminatı ve diğer karşılıklara geriye kalan 1.697.574 Bin TL'si cari giderler ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

Bankamızın güçlü özkaynak yapısı ile yüksek borç ödeme gücüne sahiptir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %31,98 olup, güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

Aktif, pasif ve kârlılık yapısına ilişkin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla;

Finansal Varlıklar (Net) **77.280.778 Bin TL**

Nakit ve nakit benzerleri toplamı **77.280.774 Bin TL** olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

74.177.804 Bin TL	Yurtiçi Bankalarda,
3.102.609 Bin TL	Yurtiçi Bankalarda (YP),
324 Bin TL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında
37 Bin TL	T.C. Merkez Bankası'nda

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar **4 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, 116 Bin TL karşılık tesis edilmiştir. Yılsonu itibarıyla bilançomuzda 4 Bin TL net bakiye vermiştir.

İLLER BANKASI A.Ş

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) 65.176.685 Bin TL

KREDİLER

Yerel Yönetimlerimize açılan ihtisas kredileri ile Banka personeline verilen ihtisas dışı kredilerin yılsonu bakiyesi **65.176.685 Bin TL** olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

KISA VADELİ

160.569	Bin TL	Kısa Vadeli İhtisas Dışı Kredilerinden
143.393	Bin TL	Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden
303.962	Bin TL	

ORTA VE UZUN VADELİ

49.979	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Dışı Kredilerden
38.084.541	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinden
26.788.142	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)'nden
64.872.723	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	201.348	69.431	131.917
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	39.215	14.227	24.988
Gayrimenkuller	1.177.983	82.277	1.095.706
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	2.788	1.656	1.122
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	3.673.156	-	3.673.156
Lisanslı Bilgisayar Programları	44.653	18.290	26.363
Amorti Eden Varlıklar	51.200	51.200	-
Gayrimenkuller	1.190	1.190	-
Menkuller	37.848	37.848	-
Lisanslı Bilgisayar Programları	12.162	12.162	-
Stok Menkuller	80	-	80
Toplam	5.190.413	237.081	4.953.332

Tabloda yer alan 1.177.983 Bin TL'lik gayrimenkullerin 1.008.346 Bin TL'si binalar ve sosyal tesislere, 60.113 Bin TL'si arsalar, 109.524 Bin TL'si inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2023 yılı için Gayrimenkullerimiz 3.285 Bin TL, Menkullerimiz ise 563 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 **60.643.045 Bin TL** olup; bu tutarın,

51.692.279 Bin TL	Bankamıza tahsis edilen fonlar
42.714.988 Bin TL	10 Ocak 2023 tarihine kadar havalesi gereken belediye ve il özel idare paylarına,
2.603.588 Bin TL	Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı’nca afet, deprem bölgesi altyapı ve rezerv alan çalışmaları kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
2.483.101 Bin TL	SUKAP projesi kapsamında Bankamıza T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan aktarılan tutara,
1.992.236 Bin TL	Banka kanunu gereği hibe olarak kullanılmak üzere ayrılan tutara,
919.690 Bin TL	Afet ve Acil Durum Yön. Bşk.’nca aktarılan tutara,
462.460 Bin TL	MSB Tahsisli Taşınmazlara İlişkin Protokol kapsamında aktarılan tutara,
331.639 Bin TL	KÖYDES projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
80.770 Bin TL	Katı Atık Programına (KAP) ait tutara,
51.837 Bin TL	100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
29.581 Bin TL	IPA Projesi kapsamında Bankaya aktarılan tutara,
16.259 Bin TL	Kentsel Altyapı Hizmetleri Çevkoryön projesi kapsamında aktarılan tutara,
6.130 Bin TL	ise diğer fonlara
1.142.694 Bin TL	Uluslararası Finans Kuruluşlarından sağlanan hibe fonlar
556.769 Bin TL	Dünya Bankası’ndan FRIT II Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
350.490 Bin TL	Fransız Kalkınma Ajansından FRIT II Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
176.491 Bin TL	AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
58.944 Bin TL	Dünya Bankası’ndan Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
7.808.072 Bin TL	Bankanın Ortaklarından temin ettiği fonlar
7.433.907 Bin TL	Banka’nın ortakları olan Belediyeler ve İl Öze İdarelerinden sağlanan fon tutarına,
224.354 Bin TL	Müstakriz fon tutarına,
149.811 Bin TL	Faiz ve gider reeskontlarına,

ait bulunmaktadır.

KARŞILIKLAR

Yılsonu bakiyesi **1.093.065 Bin TL** olan bu hesabın;

671.488 Bin TL	Çalışan Hakları Karşılığına,
388.000 Bin TL	2023 yılında elde edilen kontrol fonu gelirleri ile sigorta gelirleri için ayrılan karşılığa
33.577 Bin TL	dava karşılıklarına ait bulunmaktadır.

CARİ VERGİ BORCU

Yılsonu bakiyesi **971.830 Bin TL** olan cari vergi borcunun;

756.060 Bin TL	Ödenecek Kurumlar Vergisine,
215.770 Bin TL	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere ait bulunmaktadır.

KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)

Yılsonu bakiyesi **26.110 Bin TL** olan Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerin (Net);

36.190 Bin TL Kiralama İşlemlerinden Borçlar ile 10.080 Bin TL Ertelenmiş Kiralama Giderlerinin netleşmesine aittir.

İLLER BANKASI A.Ş

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Yılsonu bakiyesi **1.951.913 Bin TL** olan bu hesabın;

632.115 Bin TL’si Muhtelif Borçlara

300.000 Bin TL	Yönetim Kurulunun 18.05.2023 tarih 35/1003 sayılı kararı ve 25.05.2023 tarihinde imzalanan protokol hükümleri çerçevesinde, Bankamız mülkiyetinde bulunan Ankara / Yenimahalle Orman Çiftliği Mahallesi 13248 ada 18 parselde kayıtlı taşınmazın Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O Genel Müdürlüğüne satışına ait avans tutarının
167.208 Bin TL	6306 Sayılı Kanun ve Bankamız Ana Sözleşmesi Gereği Hesaplanan Kentsel Dönüşüm Gelirlerlerinde Bakanlığa aktarılacak Pay miktarı
66.905 Bin TL	Kesin ve geçici nakdi teminatlara,
50.523 Bin TL	Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarında sağlanan kredi geri ödemelerine ilişkin dış kredi geri ödeme hesaplarına yatan ve takip eden dönemde ödenecek olan tutarlar ile kalan bakiye tutarını,
12.851 Bin TL	Yerel yönetimlerin Bankamızca yapılan tesisleri için yerel yönetimlerce katkı payı olarak gönderilen miktarları,
10.843 Bin TL	Dahili Sigorta Fonunu,
9.348 Bin TL	Acentesi olduğumuz Groupama AŞ, Türkiye Sigorta AŞ, Ankara Sigorta A.Ş ve Bereket Sigorta A.Ş’nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
5.053 Bin TL	Kaynak Geliştirme Faaliyetleri kapsamında gelir paylaşımı işlerine ait yüklanıcı payına ait tutara,
4.796 Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları,
4.588 Bin TL	Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumunun ilgili tebliğleri gereği istihkaklardan tutulup bu idarelere gönderilecek miktarı,

ait bulunmaktadır.

1.319.798 Bin TL’si Diğer Yabancı Kaynaklara

1.057.590 Bin TL	Satış sözleşmesi imzalanan ancak tapu devri ve yer teslimi yapılmayan İstanbul Arnavutköy/Hadımköyde bulunan arsalarla ait avans hesabına ait tutara
130.240 Bin TL	Yüklenicilere yapılacak hakediş ödemelerine tutarları,
90.419 Bin TL	Belediyelere verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
14.320 Bin TL	Mütakip senede tasfiye olunacak tutarlara,
12.742 Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları
10.703 Bin TL	Kentsel dönüşüm işine ait tutarı,
2.026 Bin TL	Emekliye ayrılan personelin ikramiye karşılığı tutarını,
1.778 Bin TL	İcra tahsilatı tutarını,

ait bulunmaktadır.

SERMAYE

Bankamızın **45 Milyar TL** olan nominal sermayesinin **2023** yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **39.040.740 Bin TL** olup, bu tahsilatın;

32.111.207 Bin TL	Belediyeler ve belediyelere bağlı kuruluşlara,
1.890.355 Bin TL	İl özel idarelerine,
5.039.178 Bin TL	Kardan aktarılan sermaye payına,

ait bulunmaktadır.

SERMAYE YEDEKLERİ

Yılsonu bakiyesi 1.245.696 Bin TL olan bu hesabın 876.514 Bin TL’si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeğine, 369.182 Bin TL’si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5’inci maddesinin (e) bendi gereği gayrimenkuller ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançlarının %50’lik kısmına ait bulunmaktadır.

KAR YEDEKLERİ

Bankamız yıllık safi kârlarından Bankamız Ana Sözleşmesi Esasları doğrultusunda ayrılan yasal yedeklerin yılsonu bakiyesi 4.863.784 Bin TL olup, 1.117.449 Bin TL’lik kısmı Kanuni Yedek Akçelere, 3.661.566 Bin TL’lik kısmı statü yedeklerine, 84.769 Bin TL’lik kısmı ise diğer mevzuatlar çerçevesinde ayrılan 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 422.327 Bin TL aktüeryal kayıp ile 126.698 Bin TL ertelenmiş vergisinin netleşmesi sonucunda net 295.630 Bin TL net aktüeryal kayıp bulunmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

GELİR VE GİDERLER

Bankamızın 2023 yılı gelirleri 16.066.343 Bin TL, giderleri 11.939.075 Bin TL olup, 2023 yılı vergi sonrası dönem kârı 4.127.268 Bin TL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

GELİRLERİN MUKAYESESİ

2023 yılında elde edilen gelirlerimiz 2022 yılı gelirleri ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Gelirlerin Çeşidi	2023	2022	FARK
Faiz Gelirleri	13.181.560	6.871.460	6.310.100
Kredilerden Alınan Faizler	4.675.168	3.262.567	1.412.601
Bankalardan Alınan Faizler	8.204.317	3.364.052	4.840.265
Diğer Faiz Gelirleri	302.075	244.841	57.234
Faiz Dışı Gelirler	2.884.423	1.592.750	1.291.673
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	361.368	96.098	265.270
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	6.276	3.922	2.354
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	32.531	47.846	(15.315)
Kambiyo Kârları	4957	5.010	(53)
Alınan Kar Payları	-	-	-
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	2.479.651	1.439.874	1.039.777
Toplam	16.066.343	8.464.210	7.602.133

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2023 yılında gelirlerimizde bir önceki yıla göre %89,82'lik artış görülmektedir.

GİDERLERİN MUKAYESESİ

Bankamızın 2023 yılı giderleri 2023 yılı giderleri ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Giderlerin Çeşidi	2023	2022	FARK
Faiz Giderleri	3.395.895	1.680.770	1.715.125
Kredilere Verilen Faizler (YP)	1.654.631	906.104	748.527
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-
Fonlara Verilen Faizler	1.585.738	711.492	874.246
Fonlara Verilen Faizler	2.081	1.317	764
Diğer Faiz Giderleri	153.445	61.857	91.588
Faiz Dışı Giderler	8.543.180	3.421.998	5.121.182
Personel Giderleri	2.713.214	1.083.503	1.629.711
Vergi ve Harçlar	254.538	140.551	113.987
Verilen Ücret ve Komisyonlar	55.871	91.712	(35.841)
Amortisman Giderleri	91.938	63.670	28.268
Kambiyo Zararları	29.937	19.553	10.384
Kıdem Tazminatı Provizyonu	49.224	89.574	(40.350)
Diğer Provizyonlar	1.636.999	66.179	1.570.820
Vergi Karşılığı	2.416.848	1.120.524	1.296.324
Ertlenmiş Vergi Aktif-Pasif Giderleri	29.321	17.302	12.019
Diğer Faiz Dışı Giderler	1.265.290	729.430	535.860
Toplam	11.939.075	5.102.768	6.836.307

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüldüğü gibi; giderlerimizde 2022 yılına göre %133,97'lik artış görülmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankada 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.

Bankanın stratejileri ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği riskler, Bankanın 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 bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendrir 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. maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte, bu limitler Yönetim Kurulunca onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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

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 Bankanın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu’na dahil etmektedir. Banka, BDDK’ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

Bankada 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.

Bankada Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Bankanın 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 kullandırılan kredilere ait faiz oranları Bankanın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydı ile Aktif-Pasif Komitesince belirlenmektedir.

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. Bankanın 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 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 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, Bankanın 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 kullandırılmasından kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkmaktadır.

Banka, likidite riskine karşı korunmak amacıyla Banka kaynaklarının etkin bir şekilde kullanılmasına, likidite riski durumunda finansal kaynakların temini için kanalların oluşturulması-na, varlık ve yükümlülüklerinin uygun yönetimine dikkat eder. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

İLLER BANKASI A.Ş

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA

UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 5'inci fıkrasına istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar %0 olarak uygulanmasına, ancak söz konusu bankalar için başka bir oran belirlenebilmesini teminen bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Banka 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 sağlamakta 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 olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Bankada belirlenen tüm iş süreçlerinin her aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel risk yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır. Bankada Operasyonel Riske Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, “Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yıllık olarak hesaplanmakta ve Bankanın 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 kullanımdan 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.

Banka, bilgi sistemlerinin yönetimine ilişkin Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığınca hazırlanan “BT Risk Yönetimi Prosedürü”, “BT Risk Yönetimi Politikası” ve süreçleri tesis etmiş olup; bu prosedürler ve süreçler ilgili iş alanında gerçekleşen değişiklikler veya teknolojik gelişmeler doğrultusunda gerektiğinde yenilenmek üzere düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Banka BT risklerinin belirlenmesinde temel olarak Kendi-Kendini Değerlendirme Yöntemini (Self-Assessment Methodology) uygulamaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı Yönetmeliğinin 4. maddesine ve BDDK tarafından yayımlanan “Operasyonel Riskin Yönetimine İlişkin Rehber” in 46.maddesine istinaden 6 aylık dönemlerde hazırlanan “Operasyonel Risk İzleme Raporu” nda Bankaya ait bilgi sistemleri risk değerlendirmesi yapılmaktadır.

DERECELENDİRMEYLE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunamamaktadır. Kullandırdığı 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 portföy yapısına 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 toleransıya uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi, İç Sistemler Grup Başkanı ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak 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 değişmelere 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 yeterlik oranı hesaplanmaktadır. Bankada dahili risk pozisyonu bulunmamakta olup, dahili riskten koruma pozisyonu taşınmamaktadır.

2023 YILINDA YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2023 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA

UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

2019-2023 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

AKTİFLER	2019	2020	2021	2022	2023
Likit Aktifler	5.706.116	14.380.050	23.505.286	39.928.633	77.280.778
Krediler	28.414.386	29.588.230	33.947.835	45.687.549	65.176.685
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.733.466	2.263.083	3.901.260	4.559.394	4.953.332
Diğer Aktifler	233.550	647.967	1.581.615	2.646.174	2.483.111
TOPLAM	36.087.518	46.879.330	62.935.996	92.821.750	149.893.906

PASİFLER	2019	2020	2021	2022	2023
Alınan Krediler	3.922.790	8.099.955	13.397.679	23.568.228	36.145.098
Fonlar	10.235.636	13.546.126	19.172.877	31.472.150	60.643.045
Karşılıklar ve Vergi Borcu	333.850	402.526	606.883	1.112.722	2.064.895
Diğer Pasifler	640.110	698.846	1.377.084	1.254.411	1.978.023
Özkaynaklar	20.955.132	24.131.877	28.381.473	35.414.239	49.062.845
TOPLAM	36.087.518	46.879.330	62.935.996	92.821.750	149.893.906

KÂR/ZARAR	2019	2020	2021	2022	2023
Faiz Gelirleri	3.460.661	3.559.376	5.317.473	6.871.460	13.181.560
Faiz Giderleri	544.787	283.239	957.005	1.680.770	3.395.895
Net Faiz Gelirleri	2.915.874	3.276.137	4.360.468	5.190.690	9.785.665
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	35.271	33.085	12.956	8.308	311.773
Temettü Gelirleri	5	-	-	-	-
Kambiyo Kârı/Zararı (Net)	(338)	508	(38.392)	(14.542)	(24.980)
Diğer Faaliyet Gelirleri	224.162	289.060	506.013	1.439.874	2.479.651
Faaliyet Gelirleri Toplamı	3.174.974	3.598.760	4.841.045	6.624.330	12.552.109
Diğer Faaliyet Giderleri	892.132	939.154	1.278.399	2.172.908	6.011.203
Vergi Öncesi Kâr	2.282.842	2.659.636	3.562.646	4.451.422	6.540.906
Vergi Karşılığı	500.776	586.410	907.110	1.089.980	2.413.638
Net Dönem Kâr/Zararı	1.782.066	2.073.226	2.655.536	3.361.442	4.127.268

İLETİŞİM BİLGİLERİ

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 Mıhraplı Plaza
Nilüfer
TEL: 0 224 220 10 00

DIYARBAKIR 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

Horozluhan Mahallesi Yeni
İstanbul Caddesi No:82
42120 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. Yalıncah 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

İLLER BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

Emniyet Mahallesi Hipodrom Caddesi No: 9/21 Yenimahalle/ANKARA
TEL: 0 312 508 70 00



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>