



ILBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ



2024

FAALİYET RAPORU





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

K. Atatürk

İÇİNDEKİLER



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

Bankanın Faaliyetleri

- 18 2024 Yılı Yatırım ve Finansman Programı
- 20 2024 Yılı Resmi Yatırım Programı
- 24 Finansmanı Banka Özkaynaklarından Sağlanan %100 Kredi ile Yürütülen İşler
- 26 Proje Çalışmaları
- 32 Finansmanı, Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklar ve Banka Kanunu Gereği Hibe Olarak Kullanılmak Üzere Ayrılan Ödenek ile Yürütülen İşler
- 34 İlbank'ta Sürdürülebilirlik
- 46 T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile Yapılan Protokoller Kapsamında Yürütülen İşler
- 48 Bankamız ile Kamu Kurum ve Kuruluşları Arasında Yapılan Protokoller Kapsamında Yürütülen İşler
- 50 Kaynak Geliştirme Faaliyetleri ve Kentsel Dönüşüm Projeleri
- 52 İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kredilerin Profili
- 54 Uluslararası Finans Kurumları ile Yürütülen Çalışmalar
- 62 2025 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı
- 64 Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar
- 66 Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar
- 67 Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar
- 68 İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler
- 70 Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları
- 72 Bankanın 2025 Yılı ve Sonrasına Ait Stratejik Planında Yer Alan Sektörel Bazda Amaç, Politika ve Tedbirleri



Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- 74 Yönetim Kurulu
- 76 Denetim Komitesi
- 77 Denetim Kurulu
- 78 Genel Müdürlük
- 80 Organizasyon Şeması
- 82 Yönetim Kurulu Özet Faaliyet Raporu
- 84 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 86 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 86 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler
- 86 Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler



Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 87 Denetim Kurulu Raporu
- 88 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2024 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 94 Yıllık Faaliyet Raporu Bağımsız Denetçi Raporu
- 97 İller Bankası'nın 31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
- 192 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- 198 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları
- 201 2020-2024 Özet Finansal Bilgiler
- 202 Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 206 İletişim Bilgileri



ILBANK
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 Haziran 1945 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 4759 sa-

yılı 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.

Değişen dünya düzeninde kaliteli ve sağlıklı şehirlerde yaşama arzusu ve beklentisi insani hayat standartlarının yükselmesi adına yapılan çalışmaları beraberinde getirmiştir. Sürdürülebilir kalkınma kavramı modern kentlerin oluşturulma sürecinde temel hedef haline gelmiş ve yapılan tüm kalkınma hamleleri bu ana hedef doğrultusunda inşa edilmiştir. Bu süreçte Bankamızın yenisinden yapılandırılma ihtiyacı gündeme

gelmiş; “6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” ile Bankamız “Anonim Şirket” statüsüne dönüştürülmüş ve “İller Bankası Anonim Şirketi” ismini almıştır.

Ülkemizin şehirleşme altyapısını kaliteli ve verimli bir sistem üzerine kurmayı temel prensiplerinden sayan Bankamız, bilgi ve tecrübenin değerlerinden beslenmiş güçlü varlığı ile daima ülke kalkınmasının anahtar kurumlarından birisi olmuştur. Ülkemizdeki kentsel alt ve üst yapı alanındaki yeniliklerin her zaman uygulayıcısı olan Bankamız, ileri görüşlülüğünü ve dinamizmini daima muhafaza ederek şehirlerimize değer katmaya devam edecektir.

6107 sayılı İller Bankası A.Ş. Hakkındaki Kanun’un 3’üncü maddesinde;

İller Bankası A.Ş.’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. Kuruluşundan günümüze ileri görüşlülüğünü ve dinamizmini hizmet anlayışına yansıtan Bankamız, “**Türkiye’nin Yapıcı Gücü**” olarak hizmetlerine kurulduğu günkü şevkiyle devam etmektedir.

İller Bankası A.Ş. organizasyon yapısı ve personel politikası ile istihdam şeklini değiştirmiş, ülke ve dünya şartlarına uyum sağlayarak daha etkin ve verimli hizmet üretmeye devam etmiştir. Bankamızın organizasyon yapısı Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerinden oluşmaktadır. Kalkınma ve yatırım bankacılığı alanında yürüttüğü faaliyetler ile benzeri olmayan yegane bankadır.

İller Bankası; Merkezde İç Sistemler Grup Başkanlığına bağlı Teftiş Kurulu dahil 3 Daire Başkanlığı, Kurumsal Mimari ve Bilgi Teknolojileri Grup Başkanlığına Bağlı 2 Daire Başkanlığı, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri Grup Başkanlığına bağlı 3 Daire Başkanlığı ile beraber 21 Daire Başkanlığı, AR-GE Kurulu, Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü, Denetim Komitesi Büro Müdürlüğü, Özel Kalem Müdürlüğü ve Bilgi Güvenliği Yönetim Müdürlükleri ile beraber Taşrada 18 Bölge Müdürlüğünde toplam 2750 personel ile yerel yönetimlere karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içerisinde.

> T.C. ÇEVRE, ŞEHİRCİLİK VE İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ BAKANI’NIN MESAJI



Murat KURUM

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanı

İller Bankamızın desteğiyle 81 ilimizde hayata geçirdiğimiz sürdürülebilir şehirler projesi kapsamında, akıllı şehir uygulamalarını yaygınlaştırıyor, çevre dostu, dirençli ve modern şehircilik anlayışını ülkemizin dört bir yanına ulaştırıyoruz. Sıfır atık projeleriyle, yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımıyla, sürdürülebilir ulaşım projeleriyle şehirlerimizi geleceğe taşıyoruz. Yerel yönetimlerimizle el ele vererek, vatandaşlarımızın hayatını kolaylaştıran ve şehir estetiğini en üst seviyeye çıkaran projeleri hayata geçiriyoruz.

Cumhuriyetimizin ilk yıllarından bu yana, şehirlerimizin gelişiminde önemli bir rol üstlenen ve Türkiye’nin Yapıcı Gücü olarak öne çıkan İller Bankamız, lider ve vizyoner duruşuyla gücünü sürekli artırmaya devam ediyor. Yerel yönetimlere sağladığı finansman olanakları sayesinde, birçok belediye altyapı ve üstyapı çalışmalarından sosyal donatılara, çevre ve enerji dostu projelere kadar geniş bir yelpazede pek çok projeyi hayata geçiriyor. Bankamız, hem öz kaynaklarını etkin bir şekilde kullanıyor hem de uluslararası finansman anlaşmaları yapıyor. Her alanda sunulan bu destekleri, şehirlerimizin kalkınması açısından büyük bir dönüm noktası olarak görmekteyiz.

2024 yılında İller Bankamız, şehirlerimizin ihyası ve kalkınması için dev projelere imza attı ve hep birlikte bu tarihî dönüşümlere tanıklık ettiğimiz bir yıl oldu. Deprem bölgesinde yürüttüğümüz çalışmalar, yalnızca afet sonrası yeniden inşa süreci değil, aynı zamanda şehirlerimizin daha sağlam, daha güvenli ve daha yaşanabilir hale gelmesini sağlayan büyük bir ihya hamlesidir. Her zaman söylediğimiz gibi, tüm yuvalarımız kurulana, tüm ocaklarımız tütene kadar, annelerimiz ve çocuklarımız güvenle uyuyana kadar deprem bölgesinden ayrılmayacağız. Deprem bölgemizi ihya etmeden elimizi çekmeyeceğiz ve durmadan çalışacağız.

Bu anlamda afetten zarar gören 11 ilimizde, İller Bankamızın katkılarıyla, içme suyu, kanalizasyon ve yağmur suyu hatlarından oluşan devasa bir altyapı ağı inşa etmeye devam ediyoruz. Türkiye’nin çevresini bir tur dönecek kadar, tam 11 bin kilometrelik altyapı çalışması gerçekleştiriyoruz. Bu, ülkemizin afetlere karşı daha dayanıklı, daha güvenli bir geleceğe ilerlemesi adına atılmış dev bir adımdır.

Bununla birlikte, 2025 yılı için belirlediğimiz büyük hedefler, Türkiye Yüzyılı vizyonumuzun şehircilik anlamında somutlaşmasını sağlayacaktır. Bakanlık bütçemizin en büyük yatırım payını şehircilik sektörüne ayırdık. Kamu yatırımı programıyla tam 58 milyar 215 milyon liralık dev bir bütçeyi kent içi ulaşım, enerji, içme suyu, kanalizasyon ve belediye hizmetlerine yönlendirerek, şehirlerimizin çehresini değiştirecek projeleri kazandıracağız. Deprem bölgemizdeki altyapı projelerine yönelik olarak, dış finansman desteği ile yaklaşık 28 milyar liralık bir yatırımı da 11 şehrimize kazandıracağız.

İller Bankamızın desteğiyle 81 ilimizde hayata geçirdiğimiz sürdürülebilir şehirler projesi kapsamında, akıllı şehir uygulamalarını yaygınlaştırıyor, çevre dostu, dirençli ve modern şehircilik anlayışını ülkemizin dört bir yanına ulaştırıyoruz. Sıfır atık projeleriyle, yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımıyla, sürdürülebilir ulaşım projeleriyle şehirlerimizi geleceğe taşıyoruz. Yerel yönetimlerimizle el ele vererek, vatandaşlarımızın hayatını kolaylaştıran ve şehir estetiğini en üst seviyeye çıkaran projeleri hayata geçiriyoruz.

Geleceği şekillendiren her bir projede, doğayla uyumlu, sürdürülebilir ve insan odaklı yaklaşımlarımızı ön planda tutmaya devam edeceğiz. 2025 yılı, şehirlerimize değer katacak dev projelerin yılı olacak. Kentlerimizi daha akıllı, çevreci ve dirençli hale getirecek, büyük bir kalkınma ve ihya sürecine imza atacağız.

Şehirlerin sürdürülebilir dönüşümü, bugünden atılan cesur adımlarla mümkündür. Yenilikçi yaklaşımlar ve stratejik iş birliklerinden ilham alarak hazırlanan 2024 Faaliyet Raporu’nun ülkemize, yerel yönetimlerimize, paydaşlarımıza ve Bankamıza hayırlı olmasını temenni ediyorum.

> YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ



Burak DEMİRALP

Yönetim Kurulu Başkanı

2024 yılı, Bankamız için büyüme, başarı ve yeniliklerle dolu bir dönem olmuştur. Yeniden şekillendirdiğimiz stratejilerle hem kurumsal kimliğimizi güçlendirdik hem de şehirlerimizin kalkınma süreçlerine önemli katkılar sağladık. Faaliyetlerimizi toplum ihtiyaçlarına uyumlu şekilde genişletirken, sürdürülebilir büyüme hedefimizi kararlılıkla sürdürmeye devam ediyoruz.

Türkiye Yüzyılı'na yakışır bir şekilde ülkemizin kalkınma hedeflerine öncülük eden İller Bankamız, güçlü mali yapısı, vizyoner yönetim anlayışı ve stratejik yatırımlarıyla büyüme yolculuğunu kararlılıkla sürdürüyor. 2024 yılı itibarıyla Bankamız, sadece finansal rakamlarıyla değil, bölgeler arası kalkınmışlık farklarını azaltmayı hedefleyen projelere odaklanarak sürdürülebilir bir büyüme modeline katkı sağlamaktadır.

Yenilenebilir enerji yatırımlarından atık yönetim sistemlerine, altyapıdan üstyapı projelerine kadar geniş bir yelpazede stratejik çözümler sunarak çevre dostu ekonominin gelişimine öncülük etmektedir. Bu çabalar, yalnızca günümüzün ihtiyaçlarını karşılamakla kalmayıp, aynı zamanda Türkiye'nin geleceği için değerli bir kalkınma mirası oluşturmayı hedeflemektedir. Bankamız, yenilikçi yaklaşımları, insan odaklı çözümleri ve uzun vadeli stratejik vizyonu ile ülkemizin geleceğine büyük bir güvenle yön vermektedir.

Bu anlamda geride bıraktığımız 2024 yılı, Bankamız için büyüme, başarı ve yeniliklerle dolu bir dönem olmuştur. Yeniden şekillendirdiğimiz stratejilerle hem kurumsal kimliğimizi güçlendirdik hem de şehirlerimizin kalkınma süreçlerine önemli katkılar sağladık. Faaliyetlerimizi toplum ihtiyaçlarına uyumlu şekilde genişletirken, sürdürülebilir büyüme hedefimizi kararlılıkla sürdürmeye devam ediyoruz.

Bankamızın aktif büyüklüğü 2023 yılına göre, %39 artış kaydederek 2024 yılı sonunda 208,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu görkemli artış, Bankamızın sağlam finansal temellerini ve başarıya olan sarsılmaz inancını yansıtmaktadır.

2024 yılı net dönem kârımız ise dikkat çekici bir yükseliş göstererek 17 milyar 207 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu değer, 2023 yılı kârımızla kıyaslandığında %317'lik etkileyici bir artışa karşılık gelmektedir. Böyle bir performans, titizlikle oluşturulan stratejilerimizin başarısının adeta bir kanıtıdır. Şehirlerimizin ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla sunduğumuz finansman destekleri ve büyüyen kredi portföyümüz de önemli bir performans sergilemiştir. Bunun yanında, güçlü mali yapımızı sürdürülebilir gelişim anlayışıyla destekleyen öz kaynaklarımızda da 2023 yıl sonuna göre %68 oranında büyüme gerçekleşmiş ve yıl sonunda 82 milyar 278 milyon TL seviyesine yükselmiştir.

Bankamızın ödenmiş sermayesi de aynı dönemde istikrarlı bir şekilde artış göstermiş; 2024 yılında yapılan 17 milyar 643 milyon TL sermaye tahsilatı ile toplam ödenmiş sermaye büyüklüğümüz 56 milyar 684 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu değerle İller Bankamız, bankacılık sektöründe ilk sıralara yerleşerek sektörel liderlikteki gücünü bir kez daha kanıtlamıştır. Ödenmiş sermayemiz, sadece finansal bir ölçüt değil, aynı zamanda ülkemiz ekonomisine duyduğumuz güvenin ve sürdürülebilirlik odaklı büyüme vizyonumuzun önemli bir sembolüdür.

Bu finansal göstergelerin arkasında yatan temel güç, Bankamızın ileri görüşlü stratejileri ve etkili kaynak yönetim anlayışıdır. Her bir rakamın ardında yatan misyonumuz, yalnızca bugünü değil, geleceği de inşa etme sorumluluğumuzun bir yansımasıdır. Sağladığımız finansman destekleri ve tamamladığımız projelerle şehirlerimizin altyapı ve üstyapı ihtiyaçlarına güç katıyor, sürdürülebilir dönüşümün öncüsü olmaya devam ediyoruz.

Bu gurur verici yıl, bize yalnızca ekonomik bir zirveyi işaret etmekle kalmamış, aynı zamanda sürdürülebilir büyüme hedeflerimize olan güvenimizi daha da pekiştirmiştir.

Şehirlerin kalkınması için yapılan yatırımlar ve sağlanan hizmetlerin, sürdürülebilir bir geleceğin anahtarı olduğuna inanıyorum. 2024 Faaliyet Raporu'nun ülkemiz, yerel yönetimlerimiz ve Bankamız için hayırlı olmasını temenni ediyorum.

› GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ



Recep TÜRK

Genel Müdür

81 ilimizde çevre dostu, insan odaklı ve sürdürülebilir projelerle şehirlerin geleceğine yön veriyoruz. Yerel yönetimlerle kurduğumuz güçlü iş birlikleri sayesinde altyapıdan yeşil enerjiye, sosyal alanlardan çevre projelerine uzanan geniş bir alanda dönüşüm gerçekleştirerek şehirlerimizin kalkınmasına katkı sağlıyoruz. Sunduğumuz finansman desteğiyle yalnızca şehirlerin fiziksel yapısını değil, aynı zamanda toplumun yaşam kalitesini artırmayı hedefliyoruz.

İller Bankası olarak, sürdürülebilir şehirler inşa etme misyonumuz doğrultusunda önemli projelere imza atmaya devam ediyoruz. Türkiye Yüzyılı vizyonu doğrultusunda 2024 yılı boyunca sürdürülebilir kalkınma ve güçlü şehirler inşa etme hedefimizi kararlılıkla sürdürdük.

Yerel yönetimlere sağladığımız güçlü finansman desteğiyle şehirlerimizi geleceğe hazırlarken, çevreci ve sürdürülebilir projeleri önceliklendirerek ülkemizin kalkınmasına yön verdik. Tamamladığımız projeler, geliştirdiğimiz finansman modelleri ve uluslararası iş birlikleriyle Türkiye'yi küresel ölçekte örnek bir konuma taşımanın gururunu yaşadık.

Bu kapsamda, 2024 yılında toplam 11,9 milyar liralık yatırımla 352 projeyi başarıyla hayata geçirdik. Bu süreçte altyapı ve üstyapı projelerinden atık su ve içme suyu sistemlerine, kentsel hizmetlerden çeşitli diğer alanlara kadar kapsamlı çalışmalar gerçekleştirdik. Ayrıca, 19,8 milyar lira değerinde 260 projeyi hızla tamamlamak için aralıksız çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

6 Şubat 2023 depremleri sonrasında, deprem bölgesindeki yeniden inşa ve altyapı projeleri için 96 milyar lirası uluslararası kaynaklardan olmak üzere toplam 104 milyar lira finansman sağlıyoruz.

2025 yılı için öncelikli çalışma alanlarımız afet yönetimi, sürdürülebilir ulaşım, yenilenebilir enerji ve sıfır atık projeleri olacak. Bu kapsamda, 86 milyar lira ile en büyük bütçe şehircilik sektörüne ayrılırken, altyapı projelerimiz hız kesmeden devam edecek. Yerel yönetimlerin çevresel altyapı, enerji ve kentsel dayanıklılık alanlarında kullanmaları için 35 milyar liralık yeni finansman anlaşmaları planlanmaktadır. Akıllı kent uygulamaları ve yeşil finansman projeleriyle daha yaşanabilir çevreler oluşturmayı sürdüreceğiz.

81 ilimizde çevre dostu, insan odaklı ve sürdürülebilir projelerle şehirlerin geleceğine yön veriyoruz. Yerel yönetimlerle kurduğumuz güçlü iş birlikleri sayesinde altyapıdan yeşil enerjiye, sosyal alanlardan çevre projelerine uzanan geniş bir alanda dönüşüm gerçekleştirerek şehirlerimizin kalkınmasına katkı sağlıyoruz. Sunduğumuz finansman desteğiyle yalnızca şehirlerin fiziksel yapısını değil, aynı zamanda toplumun yaşam kalitesini artırmayı hedefliyoruz.

Modern, dayanıklı ve yaşanabilir şehirler oluşturma vizyonuyla, sürdürülebilir kalkınma ilkelerini esas alarak projelerimizi hayata geçiriyoruz. İklim kriziyle mücadelede öncü adımlar atıyor ve yenilikçi, çevreci çözümler üretiyoruz. Doğal kaynakların korunmasını ve enerji verimliliğini artırmayı merkeze alan projeler geliştirirken, öz kaynaklarımızı verimli kullanıyor, uluslararası iş birliklerimizi güçlendirerek dünya standartlarında çalışmalarla şehirlerimizi geleceğe hazırlıyoruz. 6 Şubat depremleri gibi asrın felaketi olarak adlandırılan zorlukların ardından, vatandaşlarımızın ihtiyaçlarını gözeterek modern, güvenli ve dayanıklı şehirler inşa ediyoruz. 2025 yılında da daha modern ve sürdürülebilir yaşam alanları oluşturma hedefiyle güçlü, sağlam, kararlı ve umut dolu adımlar atmaya devam edeceğiz.

Ortak akıl ve iş birliği sayesinde büyük hedeflere ulaşmamızda emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarıma içtenlikle teşekkür ediyorum. Sürdürülebilir şehircilik vizyonumuzu hep birlikte daha ileriye taşıyacağımıza yürekten inanıyorum. 2024 Faaliyet Raporu'nun ülkemize, yerel yönetimlerimize, paydaşlarımıza ve Bankamıza hayırlı olmasını diliyorum.

> OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

GENEL KURUL TOPLANTI TARİHİ

25 Şubat 2025, 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 2024 yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi,
6. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
7. Türk Ticaret Kanununun 395 inci ve 396 ncı maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,
8. Banka Kanununun 7 nci maddesi gereği Belediyeleri temsil etmek üzere bir Yönetim Kurulu Üyesi seçilmesi,
9. Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan 2025 yılı bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan Bağımsız Denetim Kuruluşunun onaylanması, 2026-2027-2028 yılları için Bankanın Bağımsız Denetimini yapacak Bağımsız Denetim Kuruluşunun bir sonraki Genel Kurula sunulmak üzere belirlenmesi ve sözleşme imzalanması hususlarında Banka Yönetim Kuruluna yetki verilmesi,
10. Dilek ve Temenniler,
11. 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

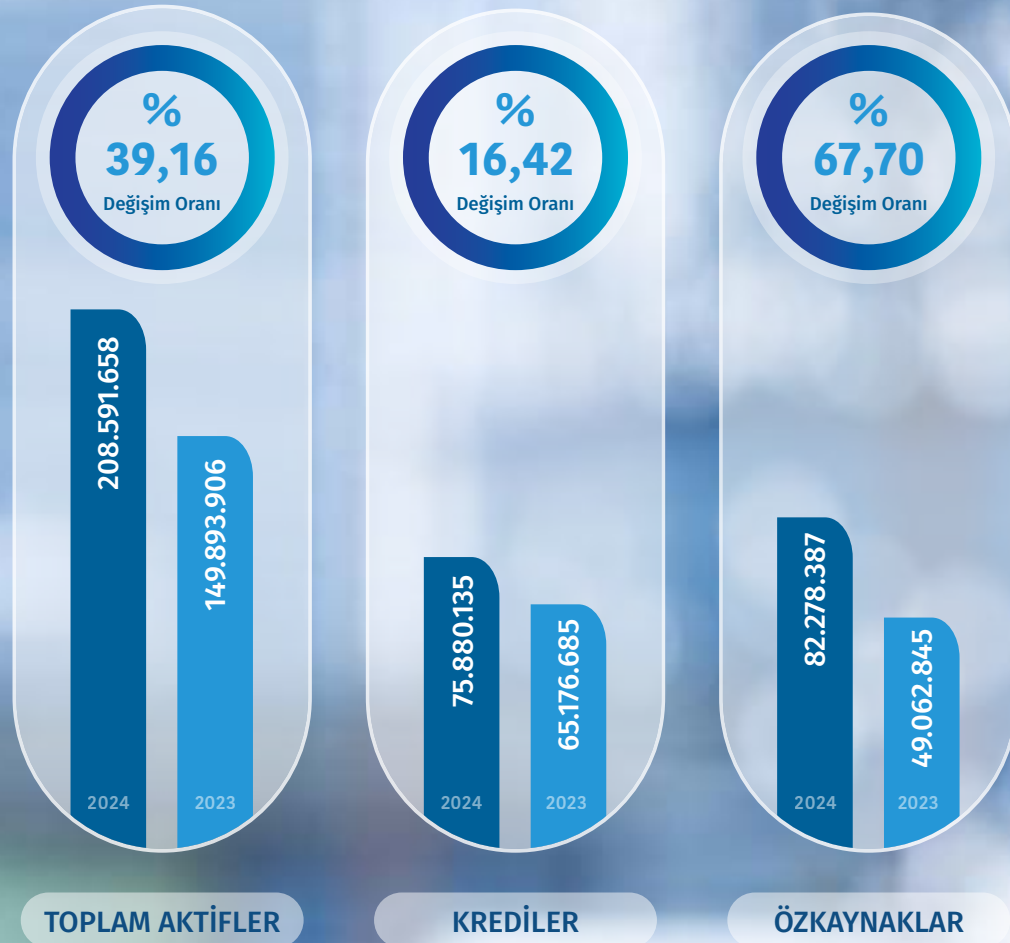
Kalkınma ve yatırım bankacılığı anlayışı ve toplam kalite yönetimi yaklaşımıyla hizmet vermektir.



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



BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

(Bin TL)	2023	2024	Değişim Tutarı	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	149.893.906	208.591.658	58.697.752	39,16
Likit Aktifler ve Bankalar	77.280.778	124.612.452	47.331.674	61,25
Krediler	65.176.685	75.880.135	10.703.450	16,42
Özkaynaklar	49.062.845	82.278.387	33.215.542	67,70
Ödenmiş Sermaye	39.040.740	56.683.830	17.643.090	45,19
Alınan Krediler	36.145.098	38.857.753	2.712.655	7,50
Faiz Gelirleri	13.181.560	36.735.660	23.554.100	178,69
Faiz Giderleri	3.395.895	6.328.478	2.932.583	86,36
Faiz Dışı Giderler	8.543.180	15.730.901	7.187.721	84,13
Faiz Dışı Gelirler	2.884.783	2.531.113	(353.670)	(12,26)
Vergi Öncesi Kar	6.540.906	24.119.061	17.578.155	268,74
Net Dönem Karı/Zararı	4.127.268	17.207.394	13.080.126	316,92

RASYOLAR GÖSTERGELERİ

RASYOLAR (%)	2023	2024
Krediler/Aktif Toplam	43,48	36,38
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	31,98	39,66
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	51,56	59,74
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	32,73	39,44
Aktif Karlılığı	2,75	8,25
Özkaynak Karlılığı	8,41	20,91



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

2024'de
Banka'nın ödenmiş sermayesi

%45,19 oranında artarak...

56.683.830 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Banka nominal sermayesi, 26 Temmuz 2024 tarih ve 32613 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 7521 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 27 nci Maddesi "26/1/2011 tarihli ve 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunun 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasında yer alan "9.000.000.000 (dokuz milyar)" ibaresi "60.000.000.000 (altmış milyar)" şeklinde değiştirilmiştir." hükmü gereğince 60 Milyar TL'ye çıkarılmıştır.

30 Kasım 2024 tarih ve 32738 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren 29 Kasım 2024 tarih ve 9203 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı gereğince Banka'nın nominal sermayesi 120 Milyar TL'ye çıkarılmıştır.

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 Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar,
- Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi kârından %30 oranında ayrılacak pay,
- Diğer mevzuat hükümleri ile banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlardan,

oluşacağı şeklinde düzenlenmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla
120 Milyar TL sermayenin
56.683.830 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 Taahhütü
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
2024	120.000.000	17.643.090	56.683.830	63.316.170

2024 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

Banka Kaynaklı Kredilerden

20 Milyar 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

Hibe Kaynaklardan

4 Milyar 668 Milyon 522 Bin TL

- Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) Ödeneği
2 Milyar 726 Milyon 347 Bin TL
- Banka Kanununa İstinaden Ayrılan Ödenek için
1 Milyar 900 Milyon TL
- Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği
42 Milyon 175 Bin TL

Dış Krediler

61 Milyar 550 Milyon 284 Bin TL

- Atıksu **21 Milyar 086 Milyon 302 Bin TL**
- İçmesuyu **19 Milyar 327 Milyon 189 Bin TL**
- Ulaşım **8 Milyar 274 Milyon 691 Bin TL**
- Belediye Hizmetleri **7 Milyar 196 Milyon 275 Bin TL**
- Enerji **5 Milyar 665 Milyon 827 Bin TL**

Dış Kaynaklı Hibeler

6 Milyar 856 Milyon 308 Bin TL

- İçmesuyu **3 Milyar 283 Milyon 448 Bin TL**
- Atıksu **2 Milyar 648 Milyon 083 Bin TL**
- Belediye Hizmetleri **736 Milyon 474 Bin TL**
- Ulaşım **188 Milyon 303 Bin TL**

Kaynak Geliştirme Faaliyetleri

500 Milyon TL

- Gayrimenkul Yatırımları **500 Milyon TL**

Olmak Üzere Toplam

93 Milyar 575 Milyon 114 Bin TL

Olarak Planlanmıştır.

Belirlenen Bu Program;

15.748.954 Bin TL Banka özkaynaklarından kredi kullanımı, 878.347 Bin TL Genel Bütçeden aktarılan hibe kaynaklarından kullanımı ile ilgili protokoller kapsamında Bankaya aktarılan fonların kullanımı (SUKAP), 1.829.938 Bin TL Banka Kanunu gereği ayrılan hibe kaynak kullanımı, 11.253.589 Bin TL dış kredi ve hibe kullanımı, 2.396.086 Bin TL kaynak geliştirme faaliyetleri harcamaları olmak üzere toplam 32.106.914 Bin TL harcama ile %34,31 oranında gerçekleşmiştir.

İller Bankası, 2024 yılı yatırım ve finansman programı kapsamında Türkiye çapında yerel yönetimlere toplam 29.710.828 Bin TL kaynak aktarmıştır. 2024 yılı yatırım programı dışında çeşitli protokoller kapsamında Bankamıza aktarılan fonlardan yıl içerisinde toplam 10.163.944 Bin TL, Banka'nın kaynak geliştirme faaliyetleri için 2.396.086 Bin TL kaynak harcaması olmak üzere toplam kaynak kullanımı 42.270.858 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2024 Yılı Resmi Yatırım Programı

İller Bankası A.Ş.'nin 2024 yılı yatırım programı 15.01.2024 tarih ve 32074 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Resmi Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan Yatırım Programı Kapsamında;

Enerji Sektörüne	5.079.996 Bin TL
İçmesuyu Sektörüne	13.487.741 Bin TL
Kanalizasyon Sektörüne	28.317.862 Bin TL
Belediye Hizmetleri (Katı Atık) Sektörüne	7.012.425 Bin TL
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	6.877.776 Bin TL

Olmak Üzere;

60.775.800 Bin TL
Ödenek Ayrılmıştır.

İller Bankası Anonim Şirketi 2024 Yılı Yatırım Programı

(Bin TL)

Sektörü	Proje Sayısı	Dış Finansman Kaynaklı Kredi	Dış Finansman Kaynaklı Hibe	T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı	
				Kentsel Altyapı (Denkleştirme Ödeneğinden)	SUKAP
Enerji	4	5.079.996	-	-	-
İçmesuyu	13	13.487.741	3.283.448	12.250	1.126.000
Kanalizasyon	17	28.317.862	2.648.083	29.925	1.600.347
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	6	7.012.425	736.474	-	-
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	6	6.877.776	188.303	-	-
TOPLAM	46	60.775.800	6.856.308	42.175	2.726.347

İller Bankası'nın Yatırım Programında yer alan dış finansman kredili projeler için 60.775.800 Bin TL, dış finansman kaynaklı hibeli projeler için 6.856.308 Bin TL, kentsel altyapı (denkleştirme) projeleri için 42.175 Bin TL ve SUKAP için ise 2.726.347 Bin TL'lik harcama yapılması planlanmıştır.

İller Bankası Anonim Şirketi 2024 Yılı Yatırım Programı Gerçekleşme

(Bin TL)

Sektörü	Dış Finansman Kaynaklı Kredi	Dış Finansman Kaynaklı Hibe	T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı	
			Kentsel Altyapı (Denkleştirme Ödeneğinden)	SUKAP
Enerji	119.511	0	0	0
İçmesuyu	4.318.262	3.685.553	0	295.448
Kanalizasyon	2.746.100	2.128.260	0	655.118
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	132.366	315.232	0	0
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	1.008.981	0	0	0
TOPLAM	8.325.220	6.129.045	0	950.566

Yatırım programında kredi ve hibe olarak toplam 16.771.189 Bin TL olarak belirlenen İçmesuyu sektöründe 8.003.815 Bin TL, kredi ve hibe olarak toplam 30.965.945 Bin TL olarak belirlenen Kanalizasyon projelerinde 4.874.360 Bin TL, kredi ve hibe olarak toplam 7.748.899 Bin TL olarak belirlenen Belediye Hizmetleri (Katı Atık) sektöründe 447.598 Bin TL, kredi ve hibe olarak toplam 7.066.079 Bin TL olarak belirlenen Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım) sektöründe 1.008.891 Bin TL ve 5.079.996 Bin TL olarak belirlenen Enerji sektöründe 119.511 Bin TL olmak üzere toplam 14.434.265 Bin TL harcama yapılmış olup resmi programa göre kredi ve hibe olarak %21,37'lik gerçekleşme sağlanmıştır.

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 iller 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

Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından finansmanı sağlanan projeler kapsamında 2024 yılı içerisinde kredilerden 6.232.671 Bin TL, hibelerden 5.020.918 Bin TL olmak üzere toplam 11.253.589 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

Sektörü	Dış Finansman Kaynaklı Kredi	Dış Finansman Kaynaklı Hibe
Sürdürülebilir Şehirler Projesi-I Dünya Bankası	53.324	-
Sürdürülebilir Şehirler Projesi Bileşen A Dünya Bankası	-	72.434
Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Dünya Bankası	524.612	-
Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Kapsamında Ek Finansman D.B	1.175.797	-
FRIT-II Projesi Dünya Bankası	702.410	2.678.382
FRIT-II Projesi Fransız Kalkınma Ajansı AFD	-	1.779.563
Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) D.B.	132.896	-
Kentİçi Ulaşım Projeleri - İslam Kalkınma Bankası (İKB)	267.489	-
Kentsel Altyapı Projeleri II Kapsamında Avrupa Yatırım Bankası	1.268.520	-
AYB-MADAD Projesi	-	304.622
Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA)	-	96.631
Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi (TERRP) Dünya Bankası	221.981	-
Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) Dünya Bankası	-	-
Türkiye Su Döngüsellİği ve Verimliliğİnin Artırılması Projesi (WCEIP) Dünya Bankası	-	-
Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	1.262	-
İklim ve Afete Dirençli Şehirler Projesi (CDRC) Dünya Bankası	538	-
Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA-II)	280.451	-
Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA-III)	1.603.391	-
Türkiye Deprem Felaketi Acil Yeniden İmar Projesi (TK-P24)	-	89.286
TOPLAM	6.232.671	5.020.918

Finansmanı Banka Özkaynaklarından Sağlanan

%100 KREDİ 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 Proje İşlerinden



2024 yılı içerisinde yapım işlerinden 2 adet Akıllı Şehir Uygulamaları, 17 adet harita, 25 adet jeoteknik, 2 adet jeotermal, 16 adet imar planı, 14 adet kamulaştırma olmak üzere toplam 76 adet iş bitirilmiştir.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
Akıllı Şehir Uygulamaları	1	2
Harita	5	17
Jeoteknik	6	25
Jeotermal	-	2
İmar Planı	41	16
Kamulaştırma	10	14
Toplam	63	76

Yerel Yönetimlerin Yapım İşlerinden



2024 yılı içerisinde yapım işlerinden 104 adet içmesuyu, 71 adet Atıksu, 172 adet Kentsel Hizmetler, 164 adet Üstyapı olmak üzere toplam 511 adet iş bitirilmiştir.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
İçmesuyu	79	104
Atıksu	53	71
Kentsel Hizmetler (Yol,Asfalt v.b.)	78	172
Üstyapı	55	164
Toplam	265	511

Proje Çalışmaları

Bankaca yürütülen proje çalışmalarında 2024 yılında 121 adet işin proje çalışmaları tamamlanmıştır. Bu işler için 26.921 Bin TL kredi, 30.348 Bin TL hibe ve 106 Bin TL belediye kaynaklı olmak üzere toplam 57.375 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

2024 Yılı Resmî Programa Göre Yatırımların Gerçekleşme Durumu

PROJE SEKTÖRÜ		2024 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	15	16	11	4	24
	Arıtma	6	1	1	1	1
Atıksu Proje Sektörü	Şebeke	23	8	-	10	3
	Arıtma	14	11	8	4	9
	Derin Deniz Deşarjı-Katı Atık	7	1	-	3	1
Üstyapı Proje	Üst Yapı	7	-	2	6	-
	Kentsel	-	1	-	-	5
Yenilenebilir Enerji Sektörü	Enerji	-	-	-	-	-
İçmesuyu Sondaj İşleri	Sondaj	11	-	5	4	-
Toplam		83	38	27	32	43

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 bertarafı yöntemleri ve arıtılmış suyun sulamada kullanılması durumları da değerlendirilerek uygulanmaktadır.

- 2024 yılında; 26 adet tamamlanan 450.000 m³/gün kapasiteli Atıksu Arıtma Tesisi Projesi yapılmıştır.
- 2025 yılında; devam eden 11 adet 350.000 m³/gün kapasiteli Atıksu Arıtma Tesisi Projesi tamamlanacaktır.

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.

2024 yılında; yerel yönetimlerimiz ve deprem bölgesi TOKİ konutları için 31 adet iş için 950 km kanalizasyon ve 90 km yağmursuyu şebeke hattı olmak üzere toplam 1040 km hat projelendirilmiştir.

Bu kapsamda toplam 16 adet terfi merkezi planlanmıştır.

- 2025 yılında; 13 Belediyeye ait devam eden, 15 Belediyeye ait finansman temini (47.700 Bin TL) beklenen olmak üzere toplam 28 belediyeye ait Kanalizasyon ve Yağmursuyu Şebekesi proje çalışmalarının yürütülmesi planlanmaktadır.

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.

Bankamız, sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda yenilenebilir enerji projelerine destek vermektedir. Belediyeler ve yerel yönetimlerin enerji verimliliğini artırmak ve çevre dostu projeler geliştirmek için ihtiyaç duyduğu finansman ve teknik danışmanlık hizmetlerini sunmaktadır. Güneş, rüzgar, biyokütle ve jeotermal enerji kaynaklarına yönelik projelere destek olan Bankamız, özellikle belediye altyapılarında enerji tüketimini azaltmayı ve karbon salınımını düşürmeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamda yenilenebilir enerji santralleri kurulumunu destekleyen Bankamız, yerel yönetimlerin sürdürülebilir enerji politikaları benimsemelerine katkı sağlamaktadır.

2024 yılında; Yerel Yönetimlere 14 adet Ön Fizibilite Raporu, finansmana esas 24 adet Teknik Değerlendirme Raporu hazırlanmıştır.

2024 yılında yenilenebilir enerji kaynaklarına dayalı projeler için toplam 169 milyon TL finansman sağlanmıştır. Bu kapsamda, 6 adet yeni yapılacak Güneş Enerjisi Santrali için 154 milyon TL, yapımı devam eden 3 adet Güneş Enerjisi Santrali projesi için ise 15 milyon TL ek finansman tahsis edilmiştir.

Yeni yapılması planlanan 6,1 MW kurulu güç kapasitesine sahip 6 adet proje kapsamında, yılda 10,1 milyon kWh elektrik enerjisi üretilmesi beklenmektedir. Ayrıca bu yatırımlar ile her yıl 6.550 ton karbon salınımının önlenmesi hedeflenmektedir. Bankamız, destek verdiği projeler ile yerel yönetimlerin çevre dostu enerji kaynaklarına geçişini ve sürdürülebilir enerji çözümlerini yaygınlaştırmayı amaçlamaktadır.

Finansman tahsisi yapılan projeler; Erzincan İl Özel İdaresi 2.400 kW, Tavşanlı (Kütahya) 1.280 kW, İnegöl (Bursa) 1.250 kW, Payas (Hatay) 700 kW, Şarkışla (Sivas) 250 kW, Tomarza (Kayseri) 240 kW dır.



2025 yılında; 32 MW kurulu güç kapasitesine sahip 19 adet proje kapsamında, toplam 971 Milyon TL finansman tahsis işlemleri devam etmektedir.

İmar Planı Yapım Çalışmaları

Yerel Yönetimler ile Kamu Kurum ve Kuruluşlarının talepleri doğrultusunda İmar planı yapımı ilgili kamu kurum ve kuruluşlarından gerekli görüşleri toplamak, bunları değerlendirmek; toplanan bilgiler doğrultusunda imar planlarını yapmak veya yaptırmak, onaylanması işlemlerini yürütmek; bu konuda Yerel Yönetimlere Teknik Denetim ve Danışmanlık hizmeti vermektedir.

Bankamız 2024-2028 Stratejik Planının "Dirençli Şehirler" teması kapsamında stratejik hedeflerimiz doğrultusunda İmar Planlama Müdürlüğü bünyesinde 2024 yılı içerisinde 13 adet imar planı yapım işi tamamlamış olup, 38 adet imar planı yapım işi mevcut halinde devam etmektedir.

Jeotermal Kaynaklar ve Uygulama Çalışmaları

Ülkemizde jeotermal kaynaklar, doğal mineralli sular ve jeotermal kökenli gazlar 5686 sayılı "Jeotermal Kaynaklar ve Doğal Mineralli Sular Kanunu" kapsamında bulunmaktadır.

Kanun kapsamında Arama ve İşletme ruhsatları ile hak sahibi olunmakta ve çalışma yapılabilmektedir.

İller Bankası A.Ş. jeotermal kaynak ve doğal mineralli suların etkin ve verimli kullanılması amacıyla, Ortak İdarelerimize jeotermal kaynaklar ve doğal mineralli sularla ilgili etüt, proje, yapım konularında her türlü mühendislik müşavirlik ve finans desteği vermektedir.

Bankamızca, ortak idarelerin istekte bulunmaları halinde;

- Jeotermal Kaynak ve Doğal Mineralli Su etüdü,
- Jeotermal kökenli gaz (karbondioksit) etüdü,
- Kuyu projelendirmesi,
- Kuyu açımı,
- Kuyularda test ve ölçüm çalışması yapılması,
- Kuyu ve jeotermal rezervuara yönelik üretim-reenjeksiyon değerlendirmesi,
- Mevcut sistem ve kuyuların iyileştirilmesi, geliştirilmesi, izlenmesi
- Fizibilite çalışmaları yapılmakta,
- Finansman desteği sağlanmaktadır.



İmar Planına Esas Jeolojik-Jeoteknik/Mikrobölgeleme Etüt İşİ

Bankamızın 28 Aralık 2023 tarih ve 2166 sayılı Yönetim kararı ile yürürlüğe giren ve 2024-2028 yıllarını kapsayan Stratejik Planı, On İkin-ci Kalkınma Planı ile belirlenen hedefler doğrultusunda hazırlanmış olup, 'stratejik planın 4 temasından bir tanesi "Direnci Şehirler" dir. Bu kapsamda Bankamızca hazırlanan İmar Planına Esas Jeolojik-Jeoteknik/Mikrobölgeleme Etüt Çalışmaları;

Mevcut veya yeni imara açılacak yerleşim alanlarındaki tüm jeolojik-jeoteknik kökenli oluşabilecek tehlikeleri belirlemek, yerel zemin ve tehlike koşullarının yansıtıldığı haritaların üretilmesi amacıyla arazinin jeolojik açıdan modellenmesi ile ilgili her türlü araştırma, analiz ve sentezleri içermektedir.

Mikrobölgeleme Etüt çalışmaları ile; İmar planına esas yerleşime uygunluk değerlendirmelerinin, tehlike belirleme ve risk azaltma planlarının hazırlanmasında kullanılması suretiyle, afet risklerinin azaltılmasını, kentlerimizdeki çarpık yapılaşma ve yarattığı sorunların çağdaş şehircilik ilkeleri ve planlama esaslarına uygun olarak yeniden yapılandırarak dirençli kentlerimizin oluşumunda katkı sağlanması hedeflenmektedir.

"Direnci Şehirler" hedeflerimiz doğrultusunda 2024 yılı içerisinde 3 adet Mikrobölgeleme Etüt ve 20 adet İmar Planına Esas Jeolojik-Jeoteknik Etüt işi olmak üzere toplam 23 adet işimiz tamamlanmıştır.

İlbank A.Ş. Jeotermal Çalışmaları

İller Bankası A.Ş. 'de 2002 yılında başlayan jeotermal çalışmalar kapsamında 300'e yakın sahada ön etüt çalışması yapılmış, etüt çalışmalarına ait 190 adet rapor hazırlanmış olup, bu sahalarda 85 adet jeotermal kuyu açımı gerçekleştirilmiştir.

İller Bankası A.Ş. tarafından açılan jeotermal kuyular ve daha önceden açılmış olan kuyularla birlikte toplam 155 adet jeotermal kuyuda test-ölçüm çalışmaları yapılmış ve bu kuyular ile jeotermal sahalara ait değerlendirme raporları hazırlanmıştır.

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 belediyelere uzun vadeli kredi açılmaktadır. Nüfusu 25.000'den fazla olan ve Cumhurbaşka-

nı 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.

2011-2024 yılları arasında Merkez Yönetim Bütçe Kanunu ile İller Bankası Anonim Şirketi'ne toplam 10.731.029 Bin TL ödenek aktarılmıştır.

SUKAP kapsamında yürütülen 1.515 adet içmesuyu ve kanalizasyon yatırımı için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 12.351.565 Bin TL kredi, 9.090.877 Bin TL hibe olmak üzere toplam 21.442.442 Bin TL kaynak tahsis edilmiştir.

2024 yılı içerisinde 1.230.115 Bin TL krediden, 878.437 Bin TL hibeden olmak üzere toplam 2.108.552 Bin TL harcama yapılmıştır.

SUKAP kapsamında
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla
1.515 Adet İşin;



- 1.438'i tamamlanmış,
- 38 adet işin inşaatı devam etmekte,
- 3'ü sözleşme aşamasında,
- 36'sı ihale aşamasında bulunmaktadır.

Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) ile Finansman Tahsis Edilen (2011-2024) İşlerin Sektörel Dağılımı (31.12.2024)

	İçmesuyu	Atıksu	Toplam
Biten İş sayısı	566	872	1.438
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	17	21	38
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	2	1	3
İhale Aşamasındaki İş Sayısı	12	24	36
Yürütülen İş Sayısı	597	918	1.515
Toplam Tahsis Miktarı	8.660.583	12.781.859	21.442.442
Tahsis Edilen Kredi Tutarı	5.135.397	7.216.168	12.351.565
Tahsis Edilen Hibe Tutarı	3.525.186	5.565.691	9.090.877
2024 Yılı Yapılan Harcama Tutarı	884.056	1.224.496	2.108.552

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

6107 sayılı İller Bankası A.Ş. Kanunu'nun 13 üncü Maddesi'nin 3 üncü fıkrası gereğince Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın %51'ini; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üst yapı 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 kullanır. *

Belediyelere ait harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, arıtma tesisi, deniz deşarjı, katı atık düzenli depolama, jeotermal enerji tesisi, kent bilgi sis-

temi, etüt ve proje işlerinin finansmanını %50 oranında Banka kârından ayrılan ödenekten hibe katkı sağlanarak, kalan %50'si Bankaca belediyesine kredi açılmak sureti ile yapılmaktadır.

Banka kanunu gereği 2023 yılı karı üzerinden hesaplanan % 51 oranında 1.984.227 Bin TL'lik hibe hesaplara intikal ettirilmiştir.

Banka Kanunu gereği ayrılan hibe kaynaktan önceki yıllardan devreden tutarlar ile birlikte 2024 yılı içerisinde köy ve belediye fon ödemeleri için 53 Bin TL, Banka karı üzerinden hesaplanan hibeden doğrudan katkı sağlanacak işler için 1.769.471 Bin TL, faiz desteği sağlanacak işler için 32 Bin TL, denetim ve danışmanlık hizmet bedeli 33.382 Bin TL olmak üzere toplam 1.829.938 Bin TL hibe kullandırılmıştır.

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

İlbank'ta Sürdürülebilirlik

Sürdürülebilirlik Yaklaşımı

İlbank, 90 yılı aşkın kalkınma ve yatırım bankacılığı birikimiyle, ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşılması ve sürdürülebilir şehirlerin oluşturulması amacı doğrultusunda; çevresel, sosyal ve ekonomik sürdürülebilirlik alanında gerçekleştirdiği çok yönlü faaliyetlerle ve iklim değişikliğiyle mücadeleye katkısıyla öncü bir bankadır. Yerel yönetimlerin yenilikçi ve çevre dostu projelerine sağlanan finansman, danışmanlık ve teknik destek hizmetleri sayesinde olumsuz çevresel etkiler azaltılmaktadır.

Yerel yönetimlerin en önemli çözüm ortağı olan Bankamız; ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasına, sürdürülebilirlik odaklı yaşanabilir kentler, iklim değişikliğiyle mücadele, toplum sağlığı ve yaşam kalitesinin iyileştirilmesi, yerel yönetimlerin kapasitelerinin geliştirilmesi ve eğitim imkanları sunulması, uluslararası işbirlikleri, uzun vadeli finansman imkanı, kentsel planlama, yenilenebilir enerji, temiz su yönetimi, atık yönetimi, afet risk yönetimi ve şehirlerin dirençliliğinin artırılması gibi önemli alanlarda katkı sağlamaktadır.

Sürdürülebilir kalkınmayı desteklemek amacıyla, ulusal ve uluslararası düzeyde alınan önlemler doğrultusunda sürdürülebilirlik, iklim değişikliğiyle mücadele ve yeşil dönüşüme yönelik hazırlanan mevzuat ve düzenlemelere öncelik verilmektedir.

Dünyada ve ülkemizde gerçekleşen sürdürülebilirlik alanındaki gelişmeler ulusal ve uluslararası iyi uygulamalar ve standartlar esas alınarak yakından takip edilmektedir. Bu doğrultuda gerekli farkındalık yaratma ve uyum çalışmaları titizlikle yürütülmektedir.



Sürdürülebilirlik Faaliyetleri

2024 yılında iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik kapsamında gerekli politika, süreç ve faaliyetlerin, görev ve sorumlulukların belirlenmesi amacıyla Daire Başkanlıklarının katılımıyla “İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Komisyonu” kurulmuştur.

Kurumsal düzeyde gerçekleştiren sürdürülebilirlik faaliyetlerinin daha koordineli yürütülebilmesi amacıyla, belirlenen strateji ve hedeflerin hayata geçirilmesinden sorumlu olarak 2024 yılında “Sürdürülebilirlik Müdürlüğü” kurulmuştur. Sürdürülebilirlik Müdürlüğü tarafından, Banka faaliyetlerini ve stratejik karar alma süreçlerini sürdürülebilirlik uygulamalarına entegre etmek için çalışmalar yürütülmektedir.

Bankaların Sürdürülebilirlik Raporlaması süreçlerine katkı sağlamak amacıyla bankalar arasında tecrübe ve bilgi paylaşımı için Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği iş birliğiyle kurulan “Sürdürülebilirlik Raporlaması Çalışma Grubu”na üye katılımı sağlanmıştır.

Çevresel, sosyal ve yönetim kriterleri çerçevesinde ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyumlu olarak gerçekleştirilecek sürdürülebilirlik faaliyetlerine yön vermesi amacıyla hazırlanan “Sürdürülebilirlik Politikası” yürürlüğe girmiştir.

Sürdürülebilirlik Politikasına uyumlu bir şekilde çevresel, sosyal ve ekonomik sürdürülebilirlik ilkelerini benimseyen Bankamız, strateji ve hedeflerini bu çerçevede belirleyip sürdürülebilir finansman ve proje destekleriyle yerel yönetimlerin gelişimine katkıda bulunmayı ve uzun vadeli değer yaratmayı amaçlamaktadır.

İklim değişikliğiyle mücadele ve uyumu gözetten uygulamaları ve sürdürülebilir şehirleşme stratejilerine ilişkin temel ilkeleri belirlemek amacıyla hazırlanan “İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Uyum Politikası” yürürlüğe girmiştir.

Ülkemizin 2053 net sıfır emisyon ve yeşil kalkınma hedeflerine ulaşmasına katkıda bulunacak şekilde enerji verimliliğinin sağlanmasına yönelik “Enerji Politikası” Bankamız web sitesinde yayımlanmıştır.

Sürdürülebilirliğin kurum kültürü haline getirilebilmesi çerçevesinde; personelin farkındalığının ve bilgi birikiminin artırılabilmesi amacıyla; “Sürdürülebilirlik, İklim Değişikliği, Finans Sektöründe Sürdürülebilirlik, Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Riskleri, İklim Riskleri ve Isı Haritaları, Yeşil Varlık Oranı, Yeşil Sermaye Piyasası ve Ürünleri, Döngüsel Ekonomi, Enerji Verimliliği, Enerji Yönetim Sistemi, Sürdürülebilir Su Yönetimi, Afet Risk Yönetimi, Çevre ve Sıfır Atık” konularında eğitimler almaları sağlanmıştır.

ÇSYS, projelerin ulusal mevzuata, ülkemizin taraf olduğu uluslararası anlaşmalara ve finans sağlayan uluslararası kuruluşların Ç&S standartlarına uyumunu güvence altına alırken, aynı zamanda ÇSYS ile sürdürülebilir kalkınma hedeflerine de uyum sağlanmaktadır.

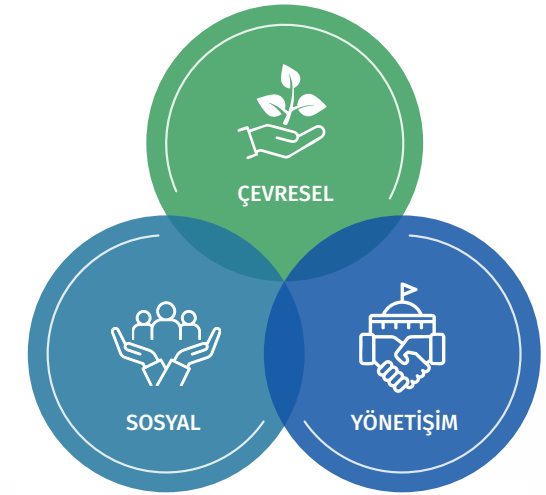


Faaliyetlerimizin olumlu etkilerini artırmak amacıyla, çevresel ve sosyal risk ve etki değerlendirmesi ve yönetimi ile ilgili yaklaşımların Uluslararası Finans Kuruluşları tarafından finanse edilen proje süreçlerine yansıtılması ile ilgili taahhüdümüzü ortaya koyan “Uluslararası Finans Kuruluşları Tarafından Finanse Edilen Projeler İçin İLBANK Çevresel ve Sosyal Politikası” yayımlanmıştır.

Dünya Bankasının finansal aracı kuruluşları ilgilendiren ÇS Standardı (ÇSS9) uyarınca Çevresel Sosyal Yönetim Sistemi kurmanın bir gerekliliği olarak kurulan ve Uluslararası Finans Kuruluşları tarafından finanse edilen projeler için geçerli olan “İLBANK-Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi (ÇSYS)”, sürdürülebilirlik ilkelerini temel alarak çevresel ve sosyal (Ç&S) risklerin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

İLBANK-ÇSYS 24 Aralık 2023 tarihinde kurulmuş olup, 1 Ağustos 2024 tarihinde, uluslararası finansmanla yürütülen yatırımların Çevresel Sosyal etkilerini yönetme ve onaylama yetkisi Dünya Bankası tarafından Bankamıza verilmiştir. Bu sistem, alt projelerin Ç&S risklerini değerlendirme, sınıflandırma, izleme ve raporlama süreçlerini kapsayan bütüncül bir yaklaşım sunmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK 3 BOYUTU



ÇSYS, projelerin ulusal mevzuata, ülkemizin taraf olduğu uluslararası anlaşmalara ve finans sağlayan uluslararası kuruluşların Ç&S standartlarına uyumunu güvence altına alırken, aynı zamanda ÇSYS ile sürdürülebilir kalkınma hedeflerine de uyum sağlanmaktadır.

Ayrıca, Ç&S değerlendirme prosedürlerinin karar alma süreçlerine entegre edilmesi ve yatırım taramasından risk sınıflandırmasına kadar geniş bir çerçevede uygulanması, projelerin çevresel ve sosyal etkilerinin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda yönetilmesine olanak tanır. Bu yaklaşım, Bankanın dış finansman sağladığı projelerin hem

yerel hem de uluslararası düzeyde sürdürülebilirlik standartlarına katkıda bulunmasını desteklemektedir.

Sürdürülebilir şehirleşme misyonumuz çerçevesinde paydaşlarla iş birliği kurarak yerel yönetimlerin ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik “İLBANK Uygulama Faaliyetleri Teknoloji ve İnovasyon Yol Haritasını Oluşturmaya Yönelik Teknoloji ve İnovasyon Çalıştayı” düzenlenmiştir. Sürdürülebilirlik odaklı anlayışla, yenilikçi finansal çözümler, çevresel katkı projeleri ve toplumsal fayda sağlayan girişimlerle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sunma faaliyetlerine devam edilmektedir.

2024 Sürdürülebilirlik Adımları



> İLBANK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

> İLBANK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK



Kasım 2024'te Azerbaycan'ın başkenti Bakü'de düzenlenen Birleşmiş Milletler (BM) İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi'nin 29. Taraflar Konferansı'na (COP29) katılım sağlanmıştır. Bankamız, COP29'a katılarak ilk defa İklim Zirvesinde aktif olarak yer almıştır. Konferansın gündemini iklim finansmanı oluşturmuştur. Bu bağlamda; ülkemizin çevre ve iklim değişikliği alanındaki çalışmalarının aktarıldığı zirvede, çevre odaklı, atık su, katı atık, yenilenebilir enerji ve sürdürülebilirlik faaliyetlerimiz katılımcılara tanıtılmıştır.



Bankamız ve BM-Habitat iş birliği ile organize edilen Çok Düzeyli Eylem ve Şehirleşme Pavilyonu'na ev sahipliği yapılmıştır. COP 29 süresince Bankamız tarafından, uluslararası katılımlı iklim temalı 2 panel organize edilmiş ve 2 panele konuşmacı olarak katılım sağlanmıştır. Ayrıca, Bankamızın ev sahipliği yaptığı pavilyonda Bakanlık tarafından önerilen 6 iklim temalı panel gerçekleştirilmiştir.

Yereldeki uygulama deneyimlerimizi paylaşarak yerel yönetimlerin iklim değişikliğiyle mücadeledeki önemi vurgulanırken, aynı zamanda çok sayıda uluslararası finans kuruluşuyla etkileşim sağlanmıştır. Bu çalışmalar sonucunda, uluslararası kurumlarla iklim finansmanı ve sürdürülebilir kentleşme konularında iş birliği imkânı gündeme gelmiştir.

İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Uyum Faaliyetleri

“İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Uyum Politikası” doğrultusunda, çevresel, sosyal ve yönetim prensipleri esas alınarak iklim değişikliğiyle mücadele ve uyum stratejilerini uygulamak için bütüncül bir yaklaşımla çalışmalar yürütülmektedir. Ülkemizin yeşil dönüşüm ve döngüsel ekonomiye geçiş hedeflerini gerçekleştirmeye, geliştirmeye ve bu doğrultuda gerekli önlemler almaya devam edilmektedir. Sürdürülebilirlik kapsamında; özellikle iklim değişikliğiyle mücadele ve uyum sağlamaya yönelik etkili adımlar atılmaktadır. Bu çerçevede şehirlerin daha sürdürülebilir hale gelmesine katkı sunmak amacıyla iklim değişikliği kaynaklı risklerin ve fırsatların tespiti ve yönetimi yapılmakta, Paris İklim Anlaşması'nın amaçları doğrultusunda karbon emisyonlarını ve sera gazı etkilerini en aza indirmeye yönelik çalışmalar yapılmakta ve politikalar oluşturulmaktadır.

2019 yılında iklim değişikliği ile mücadele ve uyum kapsamında, iklim değişikliğinin mevcut etkilerinin ve potansiyel risklerinin azaltılmasına yönelik olarak yenilenebilir enerji kaynaklarına ve enerji verimliliğine ilişkin projelerin desteklenmesi ve geliştirilmesi, sera gazı emisyonlarının izlenmesi ve azaltılması, teknoloji transferi gibi alanlarda faaliyet göstermek üzere “Yenilenebilir Enerji Kaynakları ve İklim Değişikliği Müdürlüğü” kurulmuştur.

Ulusal ve uluslararası düzenlemeler çerçevesinde iklim değişikliğine uyum sağlamak amacıyla “İklim Değişikliği Risk Değerlendirme Raporu” hazırlanarak iklim risklerinin yönetimi risk yönetimi sistemine entegre edilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği konularında farkındalığın artırılması amacıyla iç ve dış paydaşlarla toplantılar,

çalıştaylar, eğitimler düzenlenmekte ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Yerel yönetimler, özel sektör ve akademik çevrelerle iş birliği içinde projeler yürütülerek, iklim değişikliğiyle mücadele konusunda ortak adımlar atılmaktadır. En önemli paydaşlarımızdan olan yerel yönetimlere “İklim Değişikliği Eylem Planı (YİDEP)” hazırlama desteği sağlanmaktadır.

Ülkemizin ve toplumumuzun sürdürülebilir bir geleceğe sahip olması ve kaynaklarımızın etkin bir şekilde kullanılması amacıyla yeşil dönüşüm sürecine büyük önem verilmektedir. Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar desteklenerek, enerji ve su verimliliğini artıran uygulamalar hayata geçirilerek, atık yönetimi faaliyetleri geliştirilerek ve akıllı ulaşım çözümleri sunulularak bu dönüşüm süreci şekillendirilmektedir. Gerçekleştirilen bu faaliyetler geleceğe karşı sorumluluğumuzu yerine getirmemize imkân sağlamaktadır.

Su Verimliliği ve Altyapı Gelişimi

Su verimliliğinin artırılması kapsamında; su kayıpları/kaçaklarını engellemek/azaltmak ve altyapıların sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla mevcut altyapı tesislerinin komple yenilenmesi ya da iyileştirilmesi için projeler geliştirilmektedir. Eysel nitelikli atıksuların çevreye zarar vermeden ve yasal düzenlemelere uyumlu bir şekilde toplanıp bertaraf edilmesini sağlamak için kanalizasyon şebeke projeleri geliştirilmektedir.

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile Banka arasında 04.09.2018 tarihinde “Katı Atık Projelerini Destekleme Protokolü (KAP)” imzalanmış olup, projeler %100 hibe desteği ile finanse edilmiştir. Atıksu çamurları ve katı atıkların döngüsel ekonomiye dahil edilmesine ilişkin arıtılmış atık suların tarımsal sulama ve rekreasyonel amaçla yeniden kullanımı için projelere destek sağlanmaktadır.

Su kaynaklarının korunması ve su verimliliğinin artırılması amacıyla içme suyu etüt ve fizibilite çalışmaları ve içme suyu sondaj kuyuları yapılmaktadır. Ayrıca deniz suyunun kullanımına yönelik “İçme Suyu Arıtma Tesisi” projeleri geliştirilmektedir.



Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji

Enerji arz güvenliğinin ve enerji verimliliğinin sağlanması amacıyla yerel yönetimlere yenilenebilir enerji ve temiz enerji kaynaklarına yönelik projeler için finansman sağlanmakta ve teknik destek verilmektedir. Sürdürülebilir enerji üretimini gerçekleştirmek ve çevresel etkileri en aza indirmek amacıyla güneş, rüzgâr, biyokütle ve jeotermal enerji kaynaklarına yönelik çeşitli projelere katkı sağlanmaktadır. Kendi Enerjisini Yenilenebilir Enerji Kaynakları ile Üretebilen Altyapı/Üstyapı Tesisleri için fizibilite çalışmaları yapılmıştır. Ayrıca Güneş Enerji Santrallerinin yapımı için finansman tahsis edilmiştir.



Akıllı Ulaşım

Bankamızca yerel yönetimlerin ulaşım ana planlarının hazırlanmasına yönelik hizmetlerin geliştirilmesi amacıyla, akıllı ulaşım çözümleri desteklenmektedir. Toplu taşıma, metro ve hafif raylı sistem projelerine finansman imkânı sunularak fosil yakıt tüketiminin azaltılması ve bireysel araç kullanımının yerine toplu taşımanın tercih edilmesi teşvik edilmektedir. Uluslararası finansman yoluyla sağlanan kaynaklarla temiz yakıtlı otobüsler temin edilmektedir.



Sıfır Emisyon Hedefi

Türkiye'nin Paris Anlaşması'na taraf olmasının ardından belirlenen uzun vadeli iklim politikalarının bir parçası olarak 2053 yılı itibarıyla ülkenin karbon salınımının "net sıfır" değerine indirilmesi amaçlanmaktadır. Bu çerçevede karbon salınımının dengelenerek, çevre dostu ve yeşil bir ekonomi inşa edilmesi hedeflenmektedir. Karbon ayak izini azaltma hedefimiz doğrultusunda, 2000 ağaç dikimi gerçekleştirerek "İlbank Ormanları" oluşturmaya başlanmıştır. Hizmet binalarımızın tamamının elektrik tüketiminin karşılanması için güneş enerjisi santralleri kurulması çalışmaları yapılmıştır. Hizmet binalarımızda elektrikli araç şarj istasyonları projelendirilmesi ve kurulumu çalışmalarına da başlanmıştır.

Sıfır Atık Projesi: Doğaya Saygılı Bir Gelecek İçin İlerliyoruz

Sıfır atık, doğal kaynakların korunması ve çevre kirliliğinin azaltılması amacıyla başlatılan önemli bir çevre hareketidir. Bu proje, atıkların minimize edilmesi, geri dönüşüm oranlarının artırılması ve sürdürülebilir yaşam biçiminin benimsenmesi konusu üzerine odaklanmaktadır.

Bankamız, sıfır atık felsefesini benimseyen yaklaşımıyla Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerinde "Sıfır Atık Yönetim Sistemi"ni kurarak atık yönetim süreçlerini daha verimli hale getirmekte, kaynak kullanımını azaltmakta ve geri dönüşüm oranlarını artırmaktadır. Sıfır atık kumbaralarımız ve uygulanan geri dönüşüm tedbirlerimiz kapsamlarında Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlükleri hizmet birimlerimizde 2024 yılında gerçekleşen kazanım ve tasarruflar aşağıda yer almaktadır:

- 8 ton kâğıdın geri dönüşümü sağlanıp 138 ağaç,
- 4 ton plastik geri dönüşümü sağlanıp 63 varil petrol,
- 2 ton cam geri dönüşümü sağlanıp 2 ton hammadde,
- 1 ton metal geri dönüşümü sağlanıp 1 ton hammadde,
- 1450 litre bitkisel yağın geri dönüşümü sağlanıp 1450 litre biyodizel yakıt elde edilmiş olup 1,7 kg sera gazı salınımında azalma, 56 400 kWh enerji tasarrufu, 215 400 su tasarrufu gerçekleşmiştir.

Sürdürülebilir Şehirler

Bankamız afetler nedeniyle zarar görmüş şehirlerin yeniden yapılandırılmasında ve iyileştirilmesinde aktif görev almaktadır. Bu doğrultuda afetlerden etkilenen bölgelerin ihtiyaç duyduğu altyapı projelerine ve altyapı/üstyapı tesislerine yönelik destek sağlanmaktadır. Mevcut tesislerde afet risklerini azaltmak amacıyla önlemler alınmakta veya bu projelerin yenilenmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Afetlerin tehlike ve risklerini mekânsal planlama sürecinde değerlendirmek, uygulamaları geliştirmek ve kentsel dönüşüm projeleriyle bütünleştirmek ve afet zararlarını azaltma stratejilerini mekânsal planlarla uyumlu hale getirmek amacıyla mikro bölgeleme çalışmaları yapılmaktadır. Uluslararası finansman imkanlarıyla yerel yönetimlerin ihtiyaçları doğrultusunda acil müdahale aracı temin edilmektedir. Afetler

ile ilgili yerel yönetimlere teknik eğitim ve farkındalık eğitimi verilerek afet yönetimi süreçlerinde daha etkili bir rol üstlenmeleri sağlanmaktadır. Yerel yönetimlere, akıllı şehir altyapısının planlanması, kurulumu ve entegrasyonu konularında destek verilerek, şehirlerin daha verimli ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşması amaçlanmaktadır. Sokak sağlıklaştırma, gürültü bariyeri, bisiklet ve yeşil yürüyüş yolu ve millet bahçesi projeleri bu kapsamda yapılan çalışmalardır. Yerel yönetimlere verilen teknik desteğin yanı sıra; uluslararası finansman imkanlarıyla sürdürülebilir çevresel altyapı projelerinin planlanması, analizi, eğitimi, danışmanlığı gibi alanlarda da yerel yönetimlerin yararlanması sağlanmaktadır. Bu doğrultuda ülke çapında, şehirler bazında hazırlanacak olan "Sürdürülebilir Kentsel Hareketlilik Planı"nın yapılmasına yönelik finansman desteği verilmektedir.



Yeşil Çatı ve Kentsel Peyzaj Projeleri

Yerel yönetimlere iklim değişikliğiyle mücadele kapsamında yeşil çatı, yağmur suyu depolama sistemleri ve geçirgen zemin uygulamaları gibi projelere teknik ve finansal destek sağlamak için çalışmalar yapılmaktadır.



Uluslararası İş Birliği ve Finansman

Yerel yönetimlere uzun vadeli, düşük faizli krediler ile hibeler sağlamak amacıyla; Dünya Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ve İslam Kalkınma Bankası başta olmak üzere gerçekleştirilen iş birlikleriyle uluslararası kuruluşlar ile yerel yönetimler arasında bir sürdürülebilirlik köprüsü kurulmaktadır. Sürdürülebilir kredi kaynaklarının yanı sıra, kredi ve hibe kaynaklarının birlikte kullanılmasına dayanan karma finansman yöntemi gibi yenilikçi finansman modelleri geliştirilerek yerel yönetimlerin sürdürülebilir finansmana erişimine katkı verilmektedir.

Finansman kaynakları yatırıma dönüştürülürken projelerin çevresel ve sosyal sürdürülebilir olması temel kriterdir. Uluslararası finansman ile iklim duyarlı çevresel altyapı, sürdürülebilir kentsel hareketlilik, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, kentsel dirençlilik, afet riskleri ile mücadele başta olmak üzere çok farklı sektörlerde sürdürülebilir projelere katkı sunulmaktadır. Finansman desteği ile birlikte, teknik destek ve kapasite artırma faaliyetleri ile yerel yönetimlerin sürdürülebilir ve iklim dirençli şehirler oluşturmaya yönelik hedefleri desteklenmektedir.

Bununla birlikte, uluslararası projelerin teknik yardım ve kapasite geliştirme faaliyetlerine destek programları ile yerel yönetimlere sunulan planlama araçları ile sürdürülebilir kalkınma yaklaşımı planlama süreçlerine dâhil edilmektedir. Uluslararası Finansman Kuruluşlarıyla gerçekleştirilen iş birliği ile uluslararası iyi uygulamalar ülkemize transfer edilmekte ve kazanılan deneyim ve bilgi birikimi yerel yönetimlere aktararak onların kapasitesinin geliştirilmesine destek verilmektedir.

Uluslararası finansmanı yerel yönetimlere ulaştırırken Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA'lara) da katkı verilmektedir. Başta "herkes için erişilebilir su ve atık su hizmetlerini ve sürdürülebilir su yönetimini güvence altına almak" (SKA6) ve "şehirleri ve insan yerleşimlerini kapsayıcı, güvenli, dayanıklı ve sürdürülebilir kılmak" (SKA11) olmak üzere, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği, kentsel dirençlilik ve afet riskleri yönetimi temalı projeleri ile ilgili diğer SKA'lara da önemli katkılar sunulmaktadır.

Uluslararası finansmanla yürütülen seçilmiş uluslararası finansmanlı projelerimizin Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) sunduğu katkı tabloda görselleştirilmiştir.

Yerel yönetimlerin bankası olarak, sürdürülebilirlik faaliyetlerimizle iklim değişikliği ile mücadele konusunda sadece organizasyonel yapımızı güçlendirmekle kalmayıp, aynı zamanda şehirlerin sürdürülebilirliğine katkı sağlamak için önemli projeler geliştirmekteyiz. Birleşmiş Milletlerin 17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı doğrultusunda gerçekleştirilen bütün faaliyetlerimiz, ülkemizin sürdürülebilir kalkınma ve yeşil dönüşüm yolcuğundaki en önemli girişimler olmaya devam edecektir.

Uluslararası Finans Kuruluşu	KÜRESEL AMAÇLAR	6 TEMİZ SU VE SANİTASYON	7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ	11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRLER VE TOPLULUKLAR	13 İKLİM EYLEMİ	14 SUDAKİ YAŞAM	17 AMAÇLAR İÇİN ORTAKLIKLAR
Dünya Bankası (DB)	Sürdürülebilir Şehirler Projesi	●	●	●	●	●	●
	Su Döngüselliliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi	●			●	●	
	Kamu ve Belediye Yenilenebilir Enerji Projesi		●		●		●
	İklim ve Afete Dayanıklı Şehirler Projesi	●		●	●	●	
İslam Kalkınma Bankası (İKB)	Kentçi Ulaşım Projeleri			●	●		
							
Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı	Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi	●		●	●	●	
							
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB)	Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi			●	●		●
							
Avrupa Yatırım Bankası (AYB)	İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi	●		●	●	●	●
							
Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)	Belediye Hizmetleri Projesi (FRIT II)	●		●	●	●	●
							
Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı (UNDP)	Türkiye Suriye Krizine Müdahalede Dayanıklılık Projesi (MADAD)	●		●	●		●
							

Ulusal ve uluslararası mevzuat ve düzenlemelere uyum sağlanarak, ülkemizin 2053 Net Sıfır Emisyon Hedefi ekseninde karbon ayak izinin azaltılması, düşük karbonlu projelerin desteklenmesi, yenilenebilir enerji kaynaklarının yaygınlaştırılması, enerji verimliliğinin artırılması, atık yönetimiyle döngüsel ekonomiye katkı sağlanması ve kurum kültürünün sürdürülebilirlik odaklı dönüşümü için somut adımlar atarak ilerleyeceğiz. Daha yeşil ve yaşanabilir bir dünya için çalışmalarımızı kararlılıkla sürdüreceğiz.



T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile

Yapılan Protokoller Kapsamında Yürütülen İşler

Coğrafi Bilgi Sistemleri Genel Müdürlüğü ile Bankamız arasında Teknik İşbirliği Protokolü

11.10.2023 tarihinde Bankamız ile Bakanlığımız Coğrafi Bilgi Sistemleri Genel Müdürlüğü arasında "Akıllı Şehir İşbirliği Protokolü" imzalanmıştır. 2024-2030 Ulusal Akıllı Şehirler Stratejisi ve Eylem Planında yer alan hedefler ve eylemlere yönelik faaliyetlerde bulunmak, örnek uygulamalar gerçekleştirmek ve yerel yönetimlerde kent bilgi sistemleri ve akıllı şehir veri altyapısına yönelik bütünlüğün sağlanmasına destek olunması amacıyla yapılmış olup yerel yönetimlerden gelen talepler doğrultusunda değerlendirme çalışmalarımız devam etmektedir.

♻️ 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.

Protokol kapsamında Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığından 481 Milyon TL ödenek, Bankamızca 1.28 Milyar TL kredi sağlanmıştır.

- 2024 yılında; 5 adet biten Katı Atık Projesi bulunmaktadır.
- 2025 yılında; 8 adet Yerel Yönetime Katı Atık Projesi hedeflenmiştir.



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 İş 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 358 adet başvuru yapılmıştır. Komisyon marifetiyle;

280 Adet Bisiklet Yolu	666 km,
174 Adet Yeşil Yürüyüş Yolu	209 km,
22 Adet Çevre Dostu Sokak	1.844 m,
18 Adet Gürültü Bariyeri	67.840 m²,
proje değerlendirilmiştir.	

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ve Bankamız Komisyonu tarafından, Belediye 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 340 Milyon TL finansal destek sağlanmıştır.



İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Ortak Altyapılarının Yaptırılmasına İlişkin Protokol

"İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Ortak Altyapıların 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.



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, 2023 yılında 3.800 Milyon TL ve 2024 yılında ise 5.000 Milyon TL olmak üzere toplam 16.508.672 Bin TL KÖYDES Projesi için Köylere Hizmet Götürme Birlikleri'ne ödenek aktarılmıştır.



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

Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Sanayi Bölgeleri Genel Müdürlüğü ile Bankamız arasında Teknik İşbirliği Protokolü

Bankamız ile T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Sanayi Bölgeleri Genel Müdürlüğü arasında karşılıklı iş birliğinin geliştirilmesi ve Sanayi Bölgeleri Genel Müdürlüğünün 4737 sayılı Endüstri Bölgeleri Kanunu kapsamında görev yetki ve sorumluluk alanına giren bölgelerdeki Halihazır Harita işlerinin yapım ve kontrolüne ait teknik hizmetlerin Bankamız tarafından yürütülmesi maksadıyla hazırlanan protokol 20.01.2022 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında, Sanayi Bölgeleri Genel Müdürlüğünün görev, yetki ve sorumluluk alanlarına giren bölgelerdeki Halihazır Harita kontrollük işlerine yönelik teknik hizmetler Sanayi Bölgeleri Genel Müdürlüğünün talebi doğrultusunda İLBANK tarafından yürütülmektedir.

Sanayi Bölgeleri Genel Müdürlüğü tarafından Halihazır Harita kontrollük ücreti ve BSMV (Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi) İLBANK hesabına yatırılmaktadır. Yüklenici ödemeleri Sanayi Bölgeleri Genel Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır.

Bankamız tarafından Halihazır Harita yapım işinin kontrol ve kabul işlemleri Büyük Ölçekli Harita ve Harita Bilgileri Üretim Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta, tamamlanan Halihazır haritalar onaylanmak üzere Sanayi Bölgeleri Genel Müdürlüğü'ne gönderilmekte ve onay sonrası arşivlenmek üzere teslim alınmaktadır.

Doğu Karadeniz Projesi Bölge Kalkınma İdaresi Başkanlığı (DOKAP) ile Bankamız arasında Teknik İşbirliği Protokolü

Bankamız ile Kalkınma Bakanlığı Doğu Karadeniz Projesi Bölge Kalkınma İdaresi Başkanlığı (DOKAP) arasında, DOKAP Bölgesi'nde Halihazır Harita, Jeolojik-Jeoteknik Etüt, her tür ve ölçekte İmar Planı, Alan Yönetimi Planı, kentsel altyapı-üstyapı hizmetleri, kentsel tasarım ve peyzaj projelerine yönelik teknik hizmetlerin DOKAP Projesi kapsamında DOKAP İdaresi'nin talebi doğrultusunda ve ilgili mevzuat ile karşılanması maksadıyla hazırlanan protokol 28 Nisan 2016 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında;

a)DOKAP Bölgesinin ihtiyaçlarına yönelik Halihazır Harita, Jeolojik-Jeoteknik Etüt, her tür ve ölçekte İmar Planı, Alan Yönetimi Planı, kentsel altyapı-üstyapı hizmetleri, kentsel tasarım ve peyzaj projeleri ile ilgili etüt, plan, proje hazırlanması, kontrol edilmesi ve uygulanması ile değerlendirme raporlarının hazırlanmasında teknik destek verilmesi,

b)Taraflarca çalışma programının hazırlanması, hazırlanan yeni projelerin değerlendirilmesi, devam eden projelerin seyrinin ve raporların incelenmesi için protokol süresince iki ayda bir defa olmak üzere iki tarafın da ilgili uzmanlarının katılacağı toplantıların yapılması ve yeni geliştirilecek proje taslaklarının hazırlanması öngörülmektedir.

İşin finansmanında DOKAP İdaresi'nin, Halihazır Harita, Jeolojik-Jeoteknik Etüt, her tür ve ölçekte İmar Planı, Alan Yönetimi Planı, kentsel altyapı-üstyapı hizmetleri, kentsel tasarım ve peyzaj projeleri işleri için tahsis edilmiş bütçesi kullanılmaktadır.

Protokol kapsamında, 2016 yılında Bankamıza 4 milyon TL tutarında kaynak aktarılmış olup, tahsis edilen bütçe kapsamında Vezirköprü (Samsun) Turizm Merkezi, Bektaş (Giresun) Yaylası Turizm Merkezi, Kümbet (Giresun) Yaylası Turizm Merkezi, Yavuzkema (Giresun) Yaylası Turizm Merkezi ve Bolaman (Ordu) Kültür Turizm Koruma Gelişim Bölgesi alanlarının imar planı yapım süreçleri devam etmektedir.

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 İl Hizmet Binaları Protokolü

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

AFAD Afet Konutları Protokolü

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

AFAD 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

Yapılan Harcamalar	Harcama Tutarı
AFAD İl Hizmet Binaları Protokolü	66.843
AFAD Afet Konutları Protokolü	325.844
AFAD Yatırım Programı Projeleri Protokolü	136.532
AFAD Geçici Barınma Alanları Protokolü	25.092
AFAD 7452 Sayılı Kanun Kapsamında Altyapı Protokolü	284.826
AFAD 4123 Sayılı Kanun Kapsamında İş Birliği Protokolü	440.848
01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında yapılan toplam harcama tutarı	1.606.265

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 girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapmak veya yaptırmak" hükmü eklenmiştir.

Bu kapsamda, kaynak geliştirme faaliyetleri ile, Bankamızın faaliyet alanında "altyapı yatırımlarının" yanında "üst yapı" yatırımlarında da İLBANK markasını güçlendirmek için marka projeler üretmek ve böylelikle ortaklarımıza

daha güçlü hizmet etmek hedeflenmiştir. Bu amaçla Banka kendi arsaları üzerinde ve ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri, diğer kamu ve özel kuruluşlar ile şahıslara ait arsalar üzerinde ortaklaşa kâr amaçlı gayrimenkul projeleri geliştirmektedir.

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

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

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

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

İller Bankası Kaynak Geliştirme Faaliyetleri Kapsamında Aşağıdaki Faaliyetler Yürütülmektedir;

Gayrimenkul Satışı:

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

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.

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.

2024 yılı içerisinde kaynak geliştirme faaliyetleri için 2.396.086 Bin TL'lik harcama gerçekleştirilmiştir.

Bankamız stratejik planında belirtilen finansal etkinliğin artırılması amacıyla diğer kamu kurum ve kuruluşları ile gayrimenkul projeleri geliştirme alanında bilgi ve tecrübe paylaşılarak iş birliği geliştirilmesi hedeflenmiştir. 2024 yılında Bankamız ve Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ortak faaliyet alanı olan "Hasılat Paylaşımı" ihale modeli konusunda taraflar arasında iş birliği ile oluşacak karşılıklı tecrübe ve bilgi transferi ile hem Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin hem de Bankamızın kurum marka değerlerini yükseltmek ve böylece Bankamız karlılığını da arttırmak amacıyla iş birliği protokolü imzalanmıştır.

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 2024 yılı içerisinde 1.122.290 Bin TL gelir elde edilmiştir.



İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kredilerin Profili

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

projelerini ve yapım işlerinin gerçekleştirilmeleri 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 kullanılmaya başlamış bu uygulamaya 2024 yılında da devam edilmiştir.

2024 yılında; 349.000 Bin TL ihbar ve kıdem tazminatı, 4.547.210 Bin TL nakit, 692.639 Bin TL cari ödemeler olmak üzere toplam 5.588.850 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 tarafından dağıtılan paylarından İller Bankası'na ve diğer kurumlara olan borç taksitleri düştükten sonra hesaplanan tahmini pay üzerinden teminat mektubu düzenlenerek gayrinakdi kredi kullanılmaktadır.

2024 yılı içerisinde yerel yönetimlere toplam 36.797.460 Bin TL tutarında 334 adet teminat mektubu düzenlenmiştir. İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 25 Şubat 2020 tarihli 9/257 sayılı kararı ile teminat mektuplarına uygulanan komisyon oranı %1,5 olarak belirlenmiş, 2024 yılı içerisinde toplam 776.423 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 2024 yılında İller Bankası tarafından 1.843.915 Bin TL ve Kamulaştırmalar için 137.501 Bin TL olmak üzere toplam 1.981.416 Bin TL kredi kullanılmıştır.



Uluslararası Finans Kurumları ile Yürütülen Çalışmalar

İller Bankası, “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 çalışma ve temaslarının artırılması yönündeki çalışmaları sürdürmektedir. Yerel yönetimlerin iklim değişikliği ile mücadele ve uyum stratejilerine katkı veren projelerine sağlanan desteklerle ülkemizin 2053 net sıfır emisyon hedefi ve yeşil kalkınma vizyonuna katkı sağlanmaktadır.

İller Bankası; Dünya Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ve İslam Kalkınma Bankası başta olmak üzere uluslararası kurum ve kuruluşlar ile geliştirdiği işbirlikleri kapsamında sağlanan uzun vadeli ve düşük maliyetli dış kaynaklar ile hibe kaynaklarını yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam etmektedir. 2024 yılı sonu itibarıyla uluslararası finansmanın toplam büyüklüğü 5 Milyar Avro’yu geçmiştir.

2024 yılı içerisinde imzalanan yeni alt finansman anlaşmaları ile uluslararası finansman sağlanan yerel yönetim sayısı ve bu finansman ile desteklenen sektör çeşitliliği artırılmıştır. Aynı zamanda, 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.

İller Bankası, yüzyılın felaketinin ardından deprem sonrası yeniden inşa projelerine sağlanan uluslararası finansman desteğinin de koordinasyonunu yürütmektedir. Bu kapsamda; 2023 yılında Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası ile Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında imzalanan anlaşmalara ilave olarak 2024 yılında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ile finansman anlaşmaları imzalanmıştır. Fransız Kalkınma Ajansı ve İslam Kalkınma Bankası ile imzalanması öngörülen anlaşmalar için hazırlık süreçleri devam etmektedir. Tüm anlaşmalar imzalandığında deprem bölgesinin yeniden inşasına yönelik projelerin toplam büyüklüğü 1,8 Milyar Avro’ya ulaşacaktır.

İller Bankası, uluslararası finans kuruluşlarıyla dinamik bir iş birliği geliştirmiş, yıllar içerisinde yönettiği uluslararası portföy büyüklüğünü sürekli artırmış ve portföy yönetiminin etkinliğini ve kalitesini yükseltecek adımlar atmıştır. Bu kapsamda oluşturulan Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi (ÇSYS) 2024 yılı içerisinde devreye alınmıştır.

Buna ilave olarak, kentsel altyapı konusunda sahip olduğumuz deneyim ve tecrübeyi kullanarak ülkemizin ikili iş birliği yapmaya önem verdiği ülkelerde uluslararası proje yürütülmesi hedeflenmektedir. Bu çerçevede, 2024 yılında Endonezya, Kazakistan ve Özbekistan temsilcilerinden oluşan heyetlerle görüşmeler yapılmıştır.

İller Bankası gerek uluslararası kurumlar nezdinde tanıtım ve görünürlüğünü sağlamak, gerekse iklim değişikliği konusunda yaptığı ve yapmayı planladığı çalışmaları sunmak amacıyla Azerbaycan’ın başkenti Bakü’de gerçekleştirilen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi 29. Taraflar Konferansına (COP29) aktif katılım sağlamıştır. Öte yandan, Mısır’ın Kahire kentinde gerçekleştirilen 12. Dünya Şehircilik Forumu ve Washington’da düzenlenen Dünya Bankası Yıllık Toplantısı’na katılım sağlanmıştır.

ULUSLARARASI FİNANS KURUMLARI İLE YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR

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 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-I

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-I” 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 67450 Bin Avro ve Denizli 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.

Kredi tutarının %100'ü (121.200 Bin Avro) kullanılmış olup 31 Ocak 2024 tarihi itibarıyla kredi kapanmıştır.

Dünya Bankası Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2

“Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2” kapsamında su, atıksu, katı atık sektörlerinde kullanılmak üzere 73.500 Bin Avro tutarındaki kredi anlaşması 16 Mayıs 2018 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Muğla Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ) Genel Müdürlüğü ile Muğla Atıksu Projesi-2'nin finansmanı için 15.500 Bin Avro ve Antalya Büyükşehir Belediyesi Su ve Atıksu İdaresi (ASAT) Genel Müdürlüğü ile Antalya Sürdürülebilir Su ve Atıksu Projesi'nin finansmanı için 58 Milyon Avro olmak üzere toplam 73.500 Bin Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 17 Mayıs 2018 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 69,84'ü (51.334 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 14.653 Bin Avro'dur.

Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Kapsamında Ek Finansman Kullanımı

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

Bu kapsamda, Bankamız ile 52 Yerel Yönetim arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 14,03'ü (53.881 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 32.254 Bin Avro'dur.

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

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

Bileşen A - Sadece mevcut durumda yürüyen altyapı yatırımları için değil, belediyelerin kısa ve orta vadeli planlama

ULUSLARARASI FİNANS KURUMLARI İLE YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR

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 güncelleştirir. 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 bütünsel bir yaklaşım sunmaktadır. Bu proje ile İLBANK sadece belediyeler için bir finansman kaynağı değil, aynı zamanda kentsel gelişmede alanındaki ve belediye sektöründeki yeni yaklaşımlar hakkında da önemli bir tecrübe edinmiştir.

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

Hibe tutarının %98,02'si (22.666 Bin Avro) kullanılmıştır. 31 Ocak 2024 tarihi itibarıyla kredi kapanmış olup, kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 31 Mayıs 2024 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiştir.

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

Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) kapsamında Dünya Bankası ile İller Bankası arasında 420 Milyon Avro tutarında Kredi Anlaşması ve Bankamız ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında 30 Aralık 2022 tarihinde Garanti Protokolü imzalanmıştır.

Bu kapsamda; Bankamız ile Rize Belediyesi, Akçakoca (Düzce) Belediyesi, Düzce Belediyesi, İzmir Su ve Kanalizasyon İdaresi (İZSU) Genel Müdürlüğü, İzmir Büyükşehir Belediyesi, Kastamonu Belediyesi, Antalya Büyükşehir Belediyesi, Antalya Su ve Atıksu İdaresi (ASAT) Genel Müdürlüğü, Trabzon Büyükşehir Belediyesi, Samsun Büyükşehir Belediyesi, Konya Büyükşehir Belediyesi, Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ) Genel Müdürlüğü ve Bursa Büyükşehir Belediyesi arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %1,12'si (4.716 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 3.383 Bin Avro'dur.

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. Alt Borçlular ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanması süreci devam etmektedir.

Bu proje kapsamında; Bankamız ile Van Su ve Kanalizasyon İdaresi (VASKİ) Genel Müdürlüğü arasında 22 Mart 2024 tarihinden Alt Kredi Anlaşması imzalanmıştır.

Türkiye Su Döngüselliliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP)

Su Döngüselliliğinin ve Verimliliğinin Artırılması Projesi kapsamında iklim değişikliğinin neden olduğu su kıtlığının aşılması için atıksu yönetimi, sulama alanındaki sorunların çözümü ve artırılan suyun yeniden kullanımına katkı sağlaması amacıyla tasarlanmış bir proje olup Bankamız ile Dünya Bankası arasında 75 Milyon Avro tutarında kredi anlaşması ve Bankamız ile Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında Garanti Protokolü 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanmıştır.

Bu proje kapsamında; Bankamız ile Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ) arasında 22 Aralık 2023 tarihinde Alt Kredi Anlaşması imzalanmıştır.

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 dört Uluslararası Finans Kuruluşa öngörülmüştür. Strateji ve Bütçe Başkanlığı koordinasyonunda, Hazine ve Maliye Bakanlığı, İLBANK ve Uluslararası Finans Kuruluşları tarafından yürütülmektedir. Deprem projeleri kap-

ULUSLARARASI FİNANS KURUMLARI İLE YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR

samında; içmesuyu, kanalizasyon, yağmursuyu, arıtma tesisleri, ulaşım ve afet riskleriyle mücadele sektörleri finanse edilecektir. Kredinin 388 Milyon Avro'luk kısmının yerel yönetimlerimizin deprem sonrası zarar gören çevresel altyapı projeleri ağırlıklı olmak üzere acil müdahale araçları ve kentiçi ulaşım projelerinin finansmanı için kullandırılması 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 geri ödemeleri Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılacaktır. Ayrıca, Dünya Bankası ile İLBANK arasında 1 Eylül 2023 tarihinde “Proje Anlaşması” imzalanmıştır.

Bu protokol anlaşması kapsamında; Bankamız ile Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) Genel Müdürlüğü ve Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ) Genel Müdürlüğü arasında Alt Kredi Anlaşması imzalanmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %1,56'sı (6.043 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 döneminde kullanılan kredi tutarı (6.043 Avro)'dur.

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

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırmak amacıyla, orta büyüklükteki belediyeler kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesine yönelik 12.784 Milyon Japon Yeni (95.865 Bin Avro) tutarındaki “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi” projesi Kredi Anlaşması İller Bankası A.Ş. ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanmıştır.

Söz konusu kredi kapsamında, Biga Belediyesi, Orhangazi Belediyesi (BUSKİ), Çan Belediyesi, Kadirli Belediyesi, Kuşadası Belediyesi, Kütahya Belediyesi, Osmaniye Belediyesi, Reyhanlı Belediyesi (HATSU), Tekirdağ Belediyesi (TESKİ) ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

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

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

15 Mayıs 2015 tarihinde Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası A.Ş. arasında 45 Milyar Japon Yeni tutarında Hazine garantili “Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Kredi Anlaşması imzalanmış olup ülkemizde geçici koruma altında olan Suriyelilerin bulunduğu Yerel Yönetimlerin su, atıksu ve katı atık sektörlerindeki proje taleplerinin karşılanması amaçlanmıştır.

Söz konusu kredi kapsamında, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) Genel Müdürlüğü, Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) Genel Müdürlüğü, Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ) Genel Müdürlüğü, Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) Genel Müdürlüğü, Kilis Belediyesi, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) Genel Müdürlüğü, Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ) Genel Müdürlüğü, Osmaniye Belediyesi, Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ve Adıyaman Belediyesi ile alt

kredi anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %96,23'ü (43.303.642 Bin JPY) kullanılmıştır. 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 döneminde kullanılan kredi tutarı 1.252.374 Bin JPY'dir.

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

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

Söz konusu kredi kapsamında, Bankamız ile Elâzığ Belediyesi, Şanlıurfa Büyükşehir Belediyesi, Malatya Büyükşehir Belediyesi, Konya Büyükşehir Belediyesi, Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ) Genel Müdürlüğü, Ankara Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) Genel Müdürlüğü, Muş Belediyesi, Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) Genel Müdürlüğü, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) Genel Müdürlüğü ve Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) Genel Müdürlüğü arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2024 itibarıyla toplam kredi tutarının %49,20'si (21.842.025 Bin JPY) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan kredi miktarı kullanılan kredi miktarı 7.276.189 Bin JPY'dir.

ULUSLARARASI FİNANS KURUMLARI İLE YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR

Türkiye Deprem Felaketi Acil Yeniden İmar Projesi (TK-P24) (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi)

Ülkemizde yaşanan 6 Şubat 2023 tarihli Kahramanmaraş merkezli depremin etkileri ile mücadele kapsamında Deprem Felaketi Acil Yeniden İmar Projesinin finansmanı amacıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 25 Nisan 2024 tarihinde 60 Milyar Japon Yeni (JPY) tutarında kredi sağlanmıştır. Bankamız “Uygulayıcı Kuruluş” sıfatıyla 37 Milyar Japon Yeni tutarındaki krediyi 6 Şubat depremlerinde yıkılan veya hasar gören kamu altyapılarının yeniden inşasını, araç ve benzeri ekipmanın teminini finanse etmek amacıyla kullanacaktır.

Söz konusu kredi kapsamında, Bankamız ile Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) Genel Müdürlüğü, Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ) Genel Müdürlüğü ve Adıyaman Belediyesi arasında Alt Hibe Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %1,06'sı (391.387 Bin JPY) kullanılmıştır. 2024 yılında kullanılan kredi tutarı 391.387 Bin JPY'dir.

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

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

Kredi kapsamında; Yerköy Belediyesi ile de 3 Milyon Bin Avro tutarında alt kredi

anlaşması 9 Ağustos 2018 yılında imzalanmıştır.

31 Aralık 2024 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 Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında yerel yönetimlerin kentsel ulaşım, su, atık su ve katı atık sektörlerindeki öncelikli yatırım projelerinin finanse edilmesi, kamu sağlığını ve çevreyi iyileştirmek ve AB müktesabatının Türkiye'de uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla İller Bankası A.Ş. ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında 250 Milyon Avro tutarındaki Hazine ve Maliye Bakanlığı Garantili Kredi Anlaşması 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanmıştır.

22 Mayıs 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 200 Milyon Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kredi tutarının %68,24'ü (128.638 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı da 32.200 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 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 2024 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %98,83'ü (65.176 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı 8.527 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 kredisi ile karşılanmaktadır. Belediye katkı payı ödemeleri İller Bankası kredisi kullanılarak karşılanan AB projeleri Genel Müdürlüğümüz ve Bölge Teşkilatımızca izleme yoluyla takip edilmektedir.

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

AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA II) dönemi Çevre ve İklim Eylem Programı Bütçesi altında hibe kullanan Belediye çevre alt yapı projelerinin belediye katkı payları, hibe faydalanıcısı belediye ve idarelerin talep etmesi halinde, İller Bankası kredisi ile karşılanmaktadır. Belediye katkı payı ödemeleri İller Bankası kredisi kullanılarak karşılanmaktadır.

Söz konusu projeler kapsamında; 16 adet belediye/idareye Bankamızca 390.724 Bin TL tutarında finansman tahsis edilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kullanılan toplam finansman tutarının 15.266 Bin Avro'dur. 2024 yılı içerisinde kullanılan finansman tutarı 2.711 Bin Avro'dur.

ULUSLARARASI FİNANS KURUMLARI İLE YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR

Türkiye'deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı FRIT-II – (Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ve Dünya Bankası (DB) Finansmanı)

Türkiye'deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında (İçmesuyu, Atıksu, Katı Atık, Rekreasyon ve Teknik Asistanlık) olmak üzere “Belediye Alt Yapı Sektörü” için 380 Milyon Avro Hibe ve 135.500 Bin Avro tutarındaki blending kapsamında kredi iller Bankası aracılığı ve Cumhurbaşkanlığı FRIT Ofisi Başkanlığı koordinasyonunda yürütülmektedir. Bu fon ile Suriyelilerin yoğun olarak yaşadığı illerimizde artan nüfus nedeniyle ortaya çıkan altyapı ihtiyacının karşılanması hedeflenmektedir. 15 Mart 2019 tarihinde Uluslararası Finans Kuruluşları proje tekliflerini Avrupa Komisyonu'na sunmuştur. Dünya Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin teklifleri kabul edilmiştir.

AFD ile Avrupa Komisyonu arasında 155.890 Bin Avro'luk portföyün finanse edilmesine yönelik 20 Aralık 2019 tarihinde Çerçeve Anlaşma imzalanmış ve Bankamız ile AFD arasında 13 Nisan 2020 tarihinde 147.350 Bin Avro tutarında Belediye Hizmetleri Projesi I Hibe Anlaşması imzalanmıştır.

Söz konusu Anlaşma kapsamında; Bankamız ile Adıyaman Belediyesi, Elbeyli (Kilis) Belediyesi, Polateli (Kilis) Belediyesi, Kilis Belediyesi, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) Genel Müdürlüğü, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (SUŞKİ) Genel Müdürlüğü, Mardin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MARSU) Genel Müdürlüğü, Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) Genel Müdürlüğü ve Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HAT-SU) Genel Müdürlüğü arasında Alt Hibe Anlaşmaları 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 Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ) Genel Müdürlüğü, Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) Genel Müdürlüğü ve Gaziantep Büyükşehir Belediyesi arasında Alt Finansman Anlaşmaları, Şanlıurfa Büyükşehir Belediyesi ve Adıyaman Belediyesi arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31.12.2024 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %35,83'ü (72.773 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı ise 49.513 Bin Avro'dur.

Avrupa Birliği'nin Türkiye'deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT II) bütçe-

ULUSLARARASI FİNANS KURUMLARI İLE YÜRÜTÜLEN ÇALIŞMALAR

si 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) Genel Müdürlüğü, Kayseri Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ) Genel Müdürlüğü, Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) Genel Müdürlüğü arasında Kredi ve Hibe olmak üzere Alt Finansman Anlaşmaları ile Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ) Genel Müdürlüğü ile Alt Hibe Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31.12.2024 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %68,17'si (91,095 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan hibe tutarı ise 73.432 Bin Avro'dur.

31.12.2024 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %19,88'i (26.907 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı ise 19.214 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 28.546 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 2024 itibarıyla toplam finansman tutarının %52,31'i (63.577 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılı içerisinde kullanılan kredi tutarı 7.800 Bin Avro'dur.

Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi- (Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) Kredisi)

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, Adana, Antalya, Aydın, Burdur, Bursa, Denizli, Hatay, Kahramanmaraş, Mersin, Muğla, Osmaniye ve Trabzon olmak üzere 12 il, krediden faydalananacak iller olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %0,17'si (34 Bin Avro) kullanılmıştır. 2024 yılında kullanılan kredi tutarı 34 Bin Avro'dur.



2025 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

İller Bankası A.Ş. 2025 yılı yatırım ve finansman ödeneğini **148.171.261 Bin TL** olarak planlanmıştır.

İller Bankası A.Ş. Yatırım ve Finansman Programı;

Banka Kaynaklarından 24 Milyar 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 10.324 Milyon TL,

(SUKAP Ödeneği 2.300 Milyon TL, Banka Kârından Ayrılan Ödenek 8 Milyar TL, Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 24 Milyon TL)

Dış Kaynaklı Kredilerden 58.141.746 Bin TL,

(İçmesuyu 15.343.010 Bin TL, Atıksu 13.374.814 Bin TL, Belediye Hizmetleri 7.380.426 Bin TL, Enerji 13.882.064 Bin TL, Ulaşım 8.161.432 Bin TL)

Dış Kaynaklı Hibelerden 35.705.515 Bin TL,

(İçmesuyu 15.209.534 Bin TL, Atıksu 19.636.312 Bin TL, Belediye Hizmetleri 586.564 Bin TL, Enerji 44.111 Bin TL, Ulaşım 228.994 Bin TL)

Kaynak Geliştirme Faaliyetlerinden 20 Milyar TL, olmak üzere toplam **148.171.261 Bin TL** olarak planlanmıştır.

Bu Yatırımların Finansmanının İse;

Kredi Anapara Dönüşlerinden	17.000.000 Bin TL,
Sermaye Tahsilatından	22.000.000 Bin TL,

Genel Bütçeden Aktarılabacak Kaynaklardan;

SUKAP ve Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği	2.324.000 Bin TL,
Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından	93.847.261 Bin TL,
Faiz ve diğer tahsilatlardan	39.167.495 Bin TL,
Kaynak Geliştirme ve Kentsel Dönüşüm Faaliyetlerinden	1.950.000 Bin TL

sağlanacağı öngörülmüştür.

Bu programın 48 adet işe isabet eden 93.193.271 Bin TL'lik kısmı İller Bankası yatırım programı kapsamında, diğer işler ise Belediye ve İl Özel İdarelerin yatırım programları kapsamında gerçekleştirilecektir.

İller Bankası Anonim Şirketi 2025 - 2027 Yılı Yatırım Programı Özeti

(Bin TL)

Sektörü	Proje Sayısı	Proje Tutarı		2025 Yılı Sonuna Kadar Kümülatif Harcama		2025 Yatırımı			
		Dış Kredi	Toplam	Dış Kredi	Toplam	Toplam Dışı		Dış Kredi	Toplam
						Hibe	Diğer		
Enerji	2	16.587.136	16.662.755	207.878	215.440	44.111	-	14.223.728	14.232.550
İçmesuyu	16	67.417.622	97.243.214	10.318.565	26.744.976	5.851.460	86.388	25.603.848	28.489.595
Kanalizasyon	16	92.438.793	125.184.079	16.708.341	35.407.977	4.139.520	4.000	29.382.253	32.048.325
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	8	30.570.470	33.247.344	5.696.181	6.341.832	228.994	-	8.752.690	9.328.013
Belediye Hizmetleri	6	19.541.484	24.703.090	521.806	1.000.442	653.513	-	7.976.375	9.094.788
TOPLAM	48	226.555.505	297.040.482	33.452.771	69.710.667	10.917.598	90.388	85.938.894	93.193.271

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 İlçe belediyelerine **4,50**

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
2024	413.368.400	403.629.155	49.163.465
TOPLAM	1.189.816.888	1.140.648.424	

*2024 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2025 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda belediyelere dağıtılacaktır.

2024 Yılında Belediyelere Yapılan Tahakkuk, Havale ve Kesintiler (Bin TL)

	Tahakkuk	Havale	Kesinti
2024	403.629.155	353.357.518	50.271.637



*2024 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2025 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda İl Özel İdarelere dağıtılacaktır.

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 Kısmi İllerin Nüfusuna,
- %10’luk Kısmi İllerin Yüzölçümüne,
- %10’luk Kısmi İllerin Köy Sayısına,
- %15’lik Kısmi İllerin Kırsal Alan Nüfusuna,
- %15’lik Kısmi 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	Aktarılan Belediye 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
2024	33.639.826	33.639.014	4.097.372
TOPLAM	112.031.121	108.744.541	

2024 Yılında İl Özel İdarelere Yapılan Tahakkuk, Havale ve Kesintiler (Bin TL)

	Tahakkuk	Havale	Kesinti
2024	33.639.014	31.772.528	1.866.486

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 2024 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	2024 Yılına Devir	2024 Yıl İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen	2025 Yılına Devir
TEDAŞ	14.099	-	13.965	135
SGK (SSK)	17.175	106.255	120.414	3.016
SGK(Emekli Sandığı)	822	4.381	5.203	-
Verem Savaş Derneği	-	-	-	-
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	-	-	-	-
Belediyeler	475	-	475	-
İl Özel İdareleri	5.757	-	4.110	1.647
Büyükşehir Belediyeleri	76.099	-	51.108	24.991
Bağlı Kuruluşlar	286	-	112	174
Belediye Birlikleri	1.902	-	1.285	618
Maliye Bakanlığı	73.202	-	51.508	21.694
Hazine Müsteşarlığı	32.339	-	32.339	-
Maliye (6552 SK)	16.341	13.109	26.068	3.382
SGK (6552 SK)	16.363	184.693	192.047	9.009
SGK (Emekli San.6552 SK)	160	2.724	2.884	-
Toplam	255.020	311.162	501.518	64.666

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	2024 Yılına Devir	2024 Yılı İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen ^(*)	2025 Yılına Devir
Vergi	-	3.610	3.610	-
Vergi Daireleri	494.594	32.558.379	15.037.961	18.015.013
Vergi Daireleri (6736-7020-7143...SK.)	9.857.331	1.721.909	2.964.588	8.614.652
SGK (SSK)	2.229.628	33.448.443	32.859.963	2.818.108
SGK (6736-7020-7143...S.K.)	704.728	8.124.533	8.309.591	519.671
Diğer Kurumlar (SGK)	-	2.168.251	203.913	1.964.338
Diğer Kurumlar (SGK-Yapılandırılan)	-	1.654.599	33.477	1.621.122
SGK (Emekli Sandığı)	619.370	17.009.457	16.529.588	1.099.239
SGK (Emekli San.6736-7020-7143...S.K.)	1.282.331	14.235.352	14.390.273	1.127.411
İl Özel İd. (Emlak V.)	6.522	-	605	5.918
Sosyal Yardımlaşma Day.V.	315	-	315	-
Diğer Kurumlar(Taksitli Borçlar)	3.312.121	74.711	3.253.571	133.261
Taşınmaz Kültür V. Katkı Payı	526.483	4.644.442	3.954.741	1.216.184
Belediye Birlikleri	108.811	718.624	566.172	261.263
Diğer Kuruluşlar	171.789	631.161	387.029	415.921
Kalkınma Ajansları	226.180	599.408	602.206	223.382
Sağlık Kurumları	26	-	26	-
Türkiye Belediyeler Birliği	6.016	816.692	814.775	7.934
Genel Aydınlatma Gideri	151.069	5.001.528	5.031.171	121.425
Tedaş	274.879	2	151.114	123.767
Hazine Müsteşarlığı	2.490	66.788	63.162	6.116
Dsi	90.880	392.778	288.486	195.172
Diğer Kurumlar (Yapılandırılan)	-	2.854.410	125.050	2.729.360
Toplam	20.065.563	126.725.077	105.571.387	41.219.257

(*) 2024 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.

2024 yılında belediyelere kredi kullandırılarak veya alımı yapılarak teslim edilen 1.981.416 Bin TL tutarındaki malzemenin; Tamamı kredili malzeme, makine, araç ve gereç alımı ile kamulaştırma bedeline aittir.

2014-2024 Yılları İçerisinde Belediyelerin İhtiyacı Olan Alımlar İçin İller Bankası'ndan Talep Ettikleri ve İşlemleri Banka Tarafından Tamamlanarak Ödemeleri Yapılan Kredili İşlerin Detayı Aşağıda Sunulmuştur.

Yıllar	İş Makine-leri İçin Verilen Kredi Tutarı	Hizmet Araçları İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru Pompa İçin Verilen Kredi Tutarı	İnşaat Malzeme-leri İçin Verilen Kredi Tutarı	Kamu-laştırma İçin Verilen Kredi Tutarı	Büro Malz. İçin Verilen Kredi Tutarı	Diğer Malzeme-ler 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	164.497	181.113	54.058	337.298	215.290	2.037	51.251	1.005.544
2022	261.810	280.702	284.437	1.251.345	110.863	7.246	179.885	2.376.288
2023	114.214	319.461	200.517	1.215.830	70.348	-	220.000	2.140.370
2024	302.929	300.528	154.520	738.066	137.501	-	347.872	1.981.416

Malzemenin Cinsi	Tutarı
Yerel Yönetim Malzeme Stokları	9.968
Bilgisayar Sarf Malzemeleri	1.066
Kırtasiye Malzemeleri	1.621
Ambardaki Stok Malzeme	727
Toplam Malzeme Mevcudu	13.382

13.382 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.

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

2024 yılı içinde İller Bankası EFT merkezince muhtelif banka ve finans kuruluşlarına 3.940.284.982 Bin TL tutarında 115.933 adet giden havale işlemi ve 3.940.286.626 Bin TL tutarında 16.309 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 kullandırmaktadır.

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 temin etmektedir.

Hazine Yönetimi

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

2024 yılında ortaklarımızdan 205.323.605 Bin TL fon toplama ve 186.494.908 Bin TL ödeme işlemi gerçekleştirilmiş olup bunun 18.828.697 Bin TL'si 2024 yılına devretmiştir. Bu işlemlerle ilgili İller Bankası ortaklarına ve müstakrizlere 5.223.787 Bin TL faiz ödenmiştir.

2024 yılı içerisinde Bankalar arası para piyasalarında Banka likit fazlasının değerlendirilmesinden 29.982.591 Bin TL ve Merkez Bankası işlemlerinden 99.255 Bin TL faiz geliri elde edilmiştir. Buna karşılık Bankanın kısa vadeli nakit ihtiyaçlarını karşılamak için bankalar arası piyasalardan ve uzun vadeli kredilerden borçlanılması sonucu 644.657 Bin TL faiz gideri ödemesi olup hazine işlemlerinden net 24.213.402 Bin TL faiz geliri elde edilmiştir.

Sigortacılık İşleri

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, 2024 yılı içerisinde 14.833 adet poliçe düzenleyerek 21.041 Bin TL komisyon geliri elde etmiştir.

Eğitim Faaliyetleri

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

İller Bankası tarafından personele yönelik 2024 yılı içerisinde yüz yüze ve online olmak üzere alınan 121 adet eğitime toplam 39291 katılım sağlanmıştır.

Kalite Yönetim Sistemi

Bankamız Türk Standardları Enstitüsünden (TSE) ilk defa 3 Aralık 2013 tarihinde TS EN ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi alarak, 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.

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 şeklinde 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;

Sokak Sağlıklaştırma Projeleri

2025 yılında; Yatırım Değerlendirme Dairesi Başkanlığından finansman talep edilen 2 adet proje ile birlikte talebi beklenen 4 adet sokak sağlıklaştırma projesi ve yeni gelecek taleplerin tamamlanması hedeflenmektedir.



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 Yönetimler ile Kamu Kurum ve Kuruluşlarının talepleri doğrultusunda ihale edilmek/ettirilmek suretiyle Akıllı Şehir Uygulamalarının (Kent Bilgi Sistemi, CBS, Akıllı Ulaşım, Akıllı Altyapı, Akıllı Enerji, Akıllı Bina, Yapı Stoğu Envanteri Oluşturulması, Numarataj vb.) geliştirilmesini sağlamak ve ihale süreci idaresi tarafından yürütülen Akıllı Şehir Uygulamaları işlerinde de talep edilmesi durumunda Teknik Denetim ve Danışmanlık hizmeti verilmektedir.

Bankamız 2024-2028 Stratejik Planının "Dirençli Şehirler" teması kapsamında "Akıllı Şehir Uygulamalarının Desteklenmesi" hedeflerimiz doğrultusunda 2024 yılı içerisinde 2 adet Akıllı Şehir Uygulaması yapım işi tamamlamış olup, 1 adet Akıllı Şehir Uygulaması yapım işi mevcut halinde devam etmektedir.



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, bütünlüklü 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 bütünlüklü 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 analizlerin 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 yapılar 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 dönüşüme 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 dönüşüme 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 odaklanılarak 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 VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu



Burak DEMİRALP

Yönetim Kurulu Başkanı

Burak DEMİRALP, 1986 yılında Ankara'da doğdu. Başbakanlık'ta Basın ve Halkla İlişkiler Müşavirliği, Bakan Danışmanlığı, Başbakan Müşaviri, 2016-2018 yılları arasında Başbakan Özel Kalem Müdür Yardımcılığı görevlerini yürütmüştür. 2018-2023 yılları arasında Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Özel Kalem Müdürlüğü görevini üstlenmiş olup 2023 yılında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda önce Başdanışman, sonrasında Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 18 Temmuz 2024 tarihinde Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakan Yardımcısı olarak atanmıştır. Ayrıca, 17 Aralık 2024 tarihi itibarıyla İLBANK A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir. İşletme alanında lisans, İşletme ile Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler alanlarında yüksek lisans yapmıştır. Evli ve 2 çocuk babasıdır.



Selim YAĞCI

Yönetim Kurulu Başkanı Vekili
Denetim Komitesi Başkanı

Selim YAĞCI, 1966 yılında Bilecik İli Cumalı Köyünde doğdu. 1973-1984 yılları arasında İlk, 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 Ağustos 2023 tarihinde İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine atanarak 28 Ağustos 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

Recep TÜRK, 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 Resmî Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı kararı ile birlikte İller Bankası A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.



Tufan BÜYÜKUZUN

Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Tufan BÜYÜKUZUN, 1975 yılında Gaziantep'de doğdu. İlk, orta ve lise eğitimlerini Gaziantep'de tamamladı. 1996 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri bölümünden mezun oldu. Maliye Bakanlığında 1997-2004 yılları arasında Milli Emlak Kontrolörlüğü, 2004-2012 yılları arasında Daire Başkanlığı, 2012-2014 yılları arasında Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 2014-2016 yılları arasında Devlet Malzeme Ofisi Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulundu. 2016-2024 yılları arasında Milli Emlak Genel Müdürlüğü görevinde bulundu. 2 Mart 2024 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı ile Dışişleri Bakanlığı Strateji Geliştirme Başkanı olarak atanmıştır. 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.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER



Rahmi METİN

Yönetim Kurulu Üyesi*

Rahmi METİN, 1969 yılında Rize'de doğmuştur. İlk ve orta öğrenimini Rize'de tamamladıktan sonra 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 Grubu Öğretmenliği yapmış ve aynı zamanda ortağı olduğu dershanelerin genel müdürlük görevini yürütmüştür. 2004 yılında mahalli seçimlerde Rize İl Genel Meclis Üyesi seçilmiş ve 2009 yılına kadar Meclis Başkanlığı görevini yürütmüştür. 2009 mahalli seçimleriyle yeniden İl Genel Meclis Üyesi ve Meclis Başkanı seçilen Metin, bu görevini 2011 yılına kadar sürdürmüştür. 2011 yılından 2014 yılına kadar meclis üyeliği devam etmiştir. Rize Üniversite Mezunları Derneğinde (RÜDER) 3 dönem başkanlık, Rize ilinde Üniversite Geliştirme Derneğinde 2009-2014 yılları arasında başkanlık etmiştir. Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Geliştirme Vakfı Kurucu Üyesi ve Denetleme Kurulu Başkanı olarak görev alan Metin, 31 Mart 2024 yerel seçimlerinde yeniden Rize Belediye Başkanı olarak seçilmiştir. 27.06.2019 tarihinde yapılan İller Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul Toplantısında Belediyeleri temsilen Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir. 24.03.2022 tarihinde yapılan İller Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul Toplantısı ile Belediyeleri temsilen Yönetim Kurulu Üyeliğine yeniden seçilmiş olup halen bu görevini sürdürmektedir. Evli ve 4 çocuk babasıdır.



Esra ÖZBEK BALCI

Yönetim Kurulu Üyesi*

1977 yılında Kütahya'da doğmuştur. İlk ve Orta öğrenimini Kütahya'da tamamladıktan sonra 2002 yılında Dumlupınar Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun olmuştur. Anadolu Üniversitesi İlahiyat Ön lisans programından mezun olmuştur. Diyanet İşleri Başkanlığı Hafızlık belgesine sahiptir. Dumlupınar Üniversitesi Lisans Üstü Eğitim Enstitüsü İşletme Anabilim Dalı “Yönetim Organizasyon” Bilim Dalında Tezli Yüksek Lisans eğitimine devam etmektedir. Ayrıca Doğu Akdeniz Üniversitesi Hukuk Fakültesinde Hukuk eğitimini sürdürmektedir. 2010 yılından bu yana Serbest Muhasebeci Mali Müşavir olarak serbest meslek faaliyetini sürdürmektedir. 2024 yılı mahalli seçimlerde Ak Parti İl Genel Meclis Üyesi seçilmiştir. Bu kapsamda “Meclis Plan ve Bütçe Komisyonu Başkanlığı”, “Merkez İlçe Köylerine Hizmet Götürme Birliği Encümenliği” görevlerini sürdürmektedir. 11 Haziran 2024 tarihinde yapılan 2023 Yılı İller Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda İl Özel İdarelerini temsilen Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Görevlerine halen devam etmektedir. Evli ve 1 kız çocuk annesidir.



İlker EREN

Yönetim Kurulu Üyesi

İlker EREN, 1966 yılında Erzurum ilinin, İspir İlçesinde doğdu. İlköğrenimini Küçük yalı ilkokulunda, orta öğrenimini Bostancı Ortaokulunda, Lise öğrenimini Kartal Endüstri Meslek Lisesinde tamamladı. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümünden mezun oldu. 1989-1990 döneminde İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Para-Banka Ana Bilim dalında Yüksek Lisans eğitimini, 1992-2000 yılları arasında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Para-Banka Ana Bilim dalında Doktora eğitimini bitirerek PhD unvanı ile eğitim hayatını tamamlamıştır. 1995-2016 yılları arasında zaman zaman ISO ilk 500 firma arasında yer alan grup firmalarında Finansman ve Mali İşler Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. Halen Beşiktaş Tersane A.Ş.'de Finansman Müdürlüğü görevini sürdürmektedir. 10.08.2018 tarihinde İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine atanarak, 11 Nisan 2019-27 Ağustos 2023 tarihleri arasında İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve İller Bankası A.Ş. Denetim Komitesi Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanı tasvibiyle 5 Ağustos 2024 tarihinde yeniden İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır. Evli ve iki çocuk babasıdır.

Denetim Komitesi

Selim YAĞCI

Denetim Komitesi Başkanı

Sayın YAĞCI'nın özgeçmişi 74. sayfada verilmiştir.

Tufan BÜYÜKUZUN

Denetim Komitesi Üyesi

Sayın BÜYÜKUZUN'un özgeçmişi 74. 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 2024 yılı içerisinde 36 toplantı yapılmış ve bu toplantılarda 53 konu görüşülmüştür.

Aktif Pasif Komitesine İlişkin Bilgiler

Başkan

Recep TÜRK,

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Onuray GÖZÜTOK, Genel Müdür Yardımcısı

Doç. Dr. Fuat UZUN, Genel Müdür Yardımcısı V.

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 2024 yılında 12 toplantı yaparak 12 adet karar almıştır.

Denetim Kuruluna İlişkin Bilgiler



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. 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 halen bu görevini sürdürmektedir. İyi seviyede İngilizce bilen KONAK, çeşitli sivil toplum kuruluşlarında yöneticilik de yapmaktadır.



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 Siyasi 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 (MÜSIAD) 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 Köyişleri 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.



Faruk GÖZÜBÜYÜK

Denetim Kurulu Üyesi

Faruk GÖZÜBÜYÜK, 1972 yılında Almanya'da doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimlerini Gaziantep'de tamamladı. 1993 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümünden mezun oldu. 1994-1995 yılları arasında Celal Bayar Üniversitesi Araştırma Görevlisi olarak çalıştı. Açılan giriş sınavını kazanarak 15 Aralık 1995 tarihinde stajyer Gelirler Kontrolörlüğü'ne başladı. 1996'da Celal Bayar Üniversitesinde yüksek lisans eğitimini Maliye Teorisi alanında "Türkiye'de Vergisel Yöntemlerle Kayıtdışılıkla Mücadele" konulu tezi hazırlayarak tamamladı. Yeterlik sınavında başarı göstererek 1999'da Gelirler Kontrolörlüğüne atandı. 2006'da Gelirler Başkontrolörü oldu. 2007'de ABD' de araştırma ve incelemelerde bulundu. 2003-2007 yılları arasında Maliye Bakanlığı İdari ve Mali İşler Dairesi Başkan Yardımcılığı, 2008-2011 yılları arasında Gelir İdaresi Grup Başkanlığı, 2011-2022 yılları arasında Gelir İdaresi Daire Başkanlığı görevlerinde bulundu. Mart 2022 itibarıyla ise Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkan Yardımcılığı görevine atandı. 3 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla İller Bankası A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup iki çocuk babası olan GÖZÜBÜYÜK, İngilizce bilmektedir.

- 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun'un 9'uncu maddesi gereği, Bankanın Denetim Kurulu üç üyeden oluşmaktadır. Üyelerden ikisi T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı, biri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından atanmaktadır. Denetim Kurulu Üyelerinin, Banka Yönetim Kurulu Üyeleri için aranan şartları taşıması gerekmektedir.
- 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 9'uncu maddesinin (2)'nci fıkrası "Denetim Kurulu üyelerine, her yıl Yüksek Planlama Kurulu'nca 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 Yardımcılarına İlişkin Bilgiler



Recep TÜRK

Genel Müdür

Sayın TÜRK'ün özgeçmişi 74. sayfada verilmiştir.



Erdoğan TOPCU

Genel Müdür Yardımcısı



Onuray GÖZÜTOK

Genel Müdür Yardımcısı



Doç. Dr. Fuat UZUN

Genel Müdür Yardımcısı V.

Erdoğan TOPCU, 5 Ekim 1966 tarihinde Artvin'in Ardanoç ilçesinde doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Ardanoç'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 Proje ve Yapım Kontrol Mühendisi, Şube Müdürü ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra, 2016-2020 (Nisan) tarihleri arasında sırasıyla Yatırım Koordinasyon Dairesi Başkanlığı, Trabzon Bölge Müdürlüğü ve Altyapı Uygulama Dairesi Başkanlığı görevlerini yürüttü. 22 Nisan 2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Evli ve iki kız çocuk babasıdır.

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 ve 1998-2018 yılları arasında Mühendis ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra 2018-2020 yılları arasında Yatırım Değerlendirme Dairesi Başkanlığı görevini yerine getirdi. 22 Nisan 2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı vekili olarak atanmış olup 2 Ekim 2022 tarih ve 31971 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/499 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir. Evli ve 2 çocuk babasıdır.

1975 Ankara doğumlu olan Fuat UZUN ilk, orta ve lise öğrenimini Ankara'da tamamladı. Niğde Üniversitesi İşletme Bölümü'nden Lisans, Konya Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Kamu Yönetimi Yüksek Lisans, Hacettepe Üniversitesi Eğitim Bilimleri Enstitüsünden "Yerel Yönetimlerde Eğitim Harcamaları" Doktora teziyle mezun olmuştur. 2024 yılı itibarıyla Doçent unvanına sahiptir. Meslek hayatında, 2001-2014 yılları arasında Ankara Büyükşehir Belediyesi'nde Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş ve İç Denetçi, 2014-2017 yılları arasında Manisa Büyükşehir Belediyesi'nde Genel Sekreter Yardımcısı, 2017-2019 yılları arasında Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığında Daire Başkanı, 2019-2021 yılları arasında Ankara Büyükşehir Belediyesi'nde Genel Sekreter Yardımcısı, 2021-2024 yılları arasında Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığında Genel Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunmuştur. 15 Ağustos 2024 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Yurtiçi ve yurtdışı bir çok projelerde yer almış olup, yayımlanmış makalelerinin yanında üniversitelerde ders vermektedir. İngilizce ve Fransızca bilmektedir olup evli ve iki çocuk babasıdır.



Volkan BEKTAŞ

Genel Müdür Yardımcısı(*)

Volkan BEKTAŞ, 1974 yılında Trabzon Vakfikebir'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 atanmıştır. Evli ve 2 çocuk babasıdır.



Muhammed Ferit YÜKSEL

Genel Müdür Yardımcısı Vekili(*)

Muhammed Ferit YÜKSEL, 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 atanmıştır. İyi derecede İngilizce bilmektedir. Evli ve 3 çocuk babasıdır.



İzzet GÜNAL

Genel Müdür Yardımcısı Vekili(*)

1971 yılında Bursa'da doğdu. Lise eğitimini 1988 yılında Bursa erkek lisesinde tamamladı.1994 yılında Uludağ Üniversitesi Mühendislik ve Mimarlık Fakültesi İnşaat Mühendisliği bölümünden mezun oldu. 1997-2007 yılları arasında Bursa Su ve Kanalizasyon İdaresi Genel Müdürlüğü'nde (BUSKİ) Şube Müdürü, 2007-2014 yılları arasında özel sektörde proje yöneticisi, 2014-2018 yılları arasında Balıkesir Su ve Kanalizasyon İdaresi Genel Müdürlüğü'nde (BASKİ) Şube Müdürü ve Daire Başkanı, 2018-2019 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı ve 2019-2024 yılları arasında ise Balıkesir Su ve Kanalizasyon İdaresi Genel Müdürlüğü'nde (BASKİ) Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 2 Ekim 2024 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2 çocuk babasıdır.

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 14 Ocak 2025 tarih ve 2/56 sayılı kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak görev yapan Muhammed Ferit YÜKSEL ve İzzet GÜNAL görevlerinden ayrılmışlardır. Genel Müdür Yardımcısı Volkan BEKTAŞ'ın, görevinden ayrılma talebine ilişkin dilekçesi, 14 Ocak 2025 tarih 5145 sayılı Genel Müdürlük Oluru ile kabul edilmiş ve aynı tarih itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Genel Müdür Yardımcısı Vekili Doç. Dr. Fuat UZUN 1 Şubat 2025 tarih ve 32800 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 31 Ocak 2025 tarih ve 2025/31 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Ocak 2025 tarih ve 4/125 sayılı kararı ile Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna vekaleten atanmış olan İlker Şadi İŞLEYEN, 1 Şubat 2025 tarih ve 32800 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 31 Ocak 2025 tarih ve 2025/31 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmıştır.

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

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

İLLER BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ORGANİZASYON YAPISI

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER



Yönetim Kurulu Özet Faaliyet Raporu

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. Belediyelerin imar faaliyetlerini finanse eden, 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. Değişen dünya düzeninde kaliteli ve sağlıklı şehirlerde yaşama arzusu ve beklentisi insani hayat standartlarının yükselmesi adına yapılan çalışmaları beraberinde getirmiştir. Sürdürülebilir kalkınma kavramı modern kentlerin oluşturulma sürecinde temel hedef haline gelmiş ve yapılan tüm kalkınma hamleleri bu ana hedef doğrultusunda inşa edilmiştir. Bu süreçte Bankamızın yeniden yapılandırılma ihtiyacı gündeme gelmiş; "6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" ile Bankamız "Anonim Şirket" statüsüne dönüştürülmüş ve "İller Bankası Anonim Şirketi" ismini almıştır.

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 120 Milyar TL nominal sermayeye sahip olup, bu sermayenin 56,7 Milyar TL'si ödenmiştir. 82,3 Milyar TL'lik özkaynak büyüklüğü

ile 2024 yılı içerisinde; Yerel yönetimlere yatırım ve finansman programı ve program dışı işler kapsamında 39.874.772 Bin TL kaynak aktarmıştır. Bu miktarın; 15.748.954 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 karından ayrılan fonlar ile yürütülen işler kapsamında;

"Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi" (SUKAP)'nden ve Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneğinden Bankamıza aktarılan fonlardan projede yer alan işler için kredi hariç 2024 yılı içerisinde 878.437 Bin TL harcama yapılmıştır. Banka Kanunu Gereği Ayrılan Hibe Ödenek İle Yürütülen İşlerden "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanuna İstinaden Kullanılacak Hibe Ödeneğe İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 2024 yılı içerisinde 1.829.938 Bin TL hibe kullandırılmıştır. Bununla beraber 2024 yılı yatırım programı dışında çeşitli protokoller kapsamında Bankamıza aktarılan fonlardan yıl içerisinde toplam 10.163.944 Bin TL kaynak kullanılmıştır.

Sürdürülebilirlik ve İklim Değişikliği kapsamında yürütülen çalışmalar;

Yerel yönetimlerin en önemli çözüm ortağı olan Bankamız; ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasına, sürdürülebilirlik odaklı yaşanabilir kentler, iklim değişikliğiyle mücadele, toplum sağlığı ve yaşam kalitesinin iyileştirilmesi, yerel yönetimlerin kapasitelerinin geliştirilmesi ve eğitim imkanları sunulması, uluslararası işbirlikleri, uzun vadeli finansman imkanı, kentsel planlama, yenilenebilir enerji, temiz su ve atık yönetimi, afet risk yönetimi ve şehirlerin dirençliliğinin artırılması gibi önemli alanlarda katkı sağlamaktadır.

"İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Uyum Politikası" doğrultusunda, çevresel, sosyal ve yönetim prensipleri esas alınarak iklim değişikliğiyle mücadele ve uyum stratejilerini uygulamak için bütüncül bir yaklaşımla çalışmalar yürütülmektedir.

Ülkemizin ve toplumumuzun sürdürülebilir bir geleceğe sahip olması ve kaynaklarımızın etkin bir şekilde kullanılması amacıyla yeşil dönüşüm sürecine büyük önem

verilmektedir. Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımlar desteklenerek, enerji ve su verimliliğini artıran uygulamalar hayata geçirilerek, atık yönetimi faaliyetleri geliştirilerek ve akıllı ulaşım çözümleri sunularak bu dönüşüm süreci şekillendirilmektedir. Gerçekleştirilen bu faaliyetler geleceğe karşı sorumluluğumuzu yerine getirmemize imkân sağlamaktadır.

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 tamalanmayan projelerde ise proje seçim süreçleri devam etmektedir.

Uluslararası finans kuruluşlarından 2024 yılı içerisinde Yerel Yönetimlere 6.232.671 Bin TL kredi, 5.020.918 Bin TL hibe olmak üzere toplam 11.253.589 Bin TL kullandırım gerçekleştirilmiştir.

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

2024 yılı içerisinde Bankamızın Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 2.750 personeli ile gerçekleştirdiği faaliyetleri sonucunda;

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla;

• Aktif büyüklüğümüz **%39,16** oranında artarak **149.893.906 Bin TL**'den **208.591.658 Bin TL**'ye ulaşmıştır.

• Toplam krediler **%16,42** oranında artarak **65.176.685 Bin TL**'den **75.880.135 Bin TL**'ye ulaşmıştır.

• Banka özkaynakları **%67,70** oranında artarak **49.062.845 Bin TL**'den **82.278.387 Bin TL**'ye ulaşmıştır.

Kâr / Zarar

Bankamızın 2024 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği vergi öncesi 24.119.061 Bin TL'lik ticari kardan Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında istisnaya tabi tutulan gayrimenkul satış kazancına ait dağıtım konu edilmeyen 140.923 Bin TL'nin düşülmesinden sonra kalan 23.978.138 Bin TL'den 6.900.316 Bin TL vergi karşılığının ayrılmasından sonra kalan 17.077.822 Bin TL'nin Bankamız Kanunu'na ve Ana Sözleşmesine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	(Bin TL)
%5 Kanuni Yedek Akçe	853.891
%56 Statü Yedeklerine	9.563.580
%9 Temettü	1.537.004
%30 Sermaye Payı	5.123.347
Toplam	17.077.822

Kaynak geliştirme faaliyetleri kapsamında 2024 yılı içerisinde 2.396.086 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 2024 yılı içerisinde 1.122.290 Bin TL net gelir elde edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun ve tabi olduğu diğer mevzuatlara uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2024 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

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

1. Görüş

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporu, denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. 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.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01 Ocak 2024- 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tablolar hakkında 7 Şubat 2025 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. 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 yansıtacak 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.
- 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.

5. 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 yansıtıp 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 yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Rehber Bağımsız Denetim
ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

ADİL ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 7 Şubat 2025

İnsan Kaynakları Uygulamaları

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 maddesinde yer alan “Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu’na ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli 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.

Banka sözleşmeli personelinin brüt ücretleri, 3 Eylül 2023 tarih ve 32298 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” 7551 sayılı

Cumhurbaşkanı 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	2023 Yılı Sonu			2024 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
Sözleşmeli İdari Personel Toplamı	716	646	1.362	715	629	1.344
Sözleşmeli Teknik Personel Toplamı*	553	846	1.399	528	795	1.323
İşçi Personel Toplamı	43	55	98	38	45	83
Genel Toplam	1.312	1.547	2.859	1.281	1.469	2.750

- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyeleri dahil edilmemiştir.
- Ücretsiz izinde olan personel tabloya dahil edilmiştir.
- * 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 dayanılarak 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. 80. Dönem Genel Kurulu’na

İller Bankası AŞ’nin 2024 yılı faaliyetleri; 6107 sayılı Banka Kanunu ve Ana sözleşmesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2024 yılı içerisinde Banka’nın Yönetim Kurulu toplantılarına katılım sağlanmış- tır. 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 noksan- sız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalanmıştır.

Genel Kurula sunulan Banka’nın 2024 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür. İller Bankası’nın 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarının genel

mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2024 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

2024 yılında Bankanın aktif büyüklüğü %39,16 oranında artarak 208.591.658 Bin TL’ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre Bankanın toplam kredi stoku %16,42 oranında artış ile 75.880.135 Bin TL’ye ulaştığı görülmüştür. Bankaca 2024 yılı içinde; 5779 sayılı Kanun gereğince, belediyelere 353.357.518 Bin TL, İl Özel İdarelere ise; 31.772.528 Bin TL pay dağıtıldığı görülmüştür.

Banka’nın ortaklık yapısında 2024 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmadığı, Bankanın nominal sermayesinin 30 Kasım 2024 tarih ve 32738 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren 29 Kasım 2024 tarih ve 9203 sayılı Cumhurbaşkan Kararı gereğince 120 Milyar TL’ye çıkarıldığı ve ödenmiş sermayesinin 56.683.830 Bin TL’ye ulaştığı, Banka toplam özkaynaklarının ise bir önceki yıla göre %67,7 oranında artarak 82.278.387 Bin TL’ye ulaştığı görülmüştür.

Yılsonu sermaye yeterlilik rasyosunun %39,66 olarak gerçekleştiği ve Bankacılık mevzuatında belirlenen sınırın oldukça üzerinde olduğu görülmüştür.

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 2024 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdürümüze ve tüm Banka çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, İller Bankası’nın 2024 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delege-lerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.

Faruk GÖZÜBÜYÜK
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 2024 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 11.07.2014 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, 01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında gündem konusu 53 hususu görüşmek üzere toplam 36 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, iç kontrolörler, 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 ilişkin Yeterlilik ve Risk Değerlendirmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2023 Yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Aralık 2023) 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.

2024 yılı BSD dönemi (1 Ocak-31 Aralık 2024) için 2025 yılının Ocak ayı sonuna kadar Yönetim Kurulunca düzenlenerek Bağımsız Denetim Kuruluşuna sunulacak olan Yönetim Beyanının ilgili Yönetmelik ve Genelgede yer alan esaslar dahilinde gerçekleştirilmesi için çalışmalar yapılmakta olup, Denetim Komitesi tarafından çalışmalar takip edilmektedir.

2023 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetim Raporu ile Kontrol Zayıflığı Sınıfındaki Bulgulara İlişkin Detaylar ile 2024 yılı Ara Hesap Dönemlerine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporları, Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2023 yılı Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetim Raporunda yer alan bulgulara ve geçmiş döneme ait bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2024 Dönemi ve Eylül/2024 Dönemi Aksiyon Planları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna BADES Sistemi üzerinden iletilmiştir.

Bankamız İnsan Kaynakları Yönetmeliği ve Organizasyon Görev ve Yetki Yönergesinde yapılan düzenlemeler nedeniyle güncellenen ve Denetim Komitesi tarafından değerlendirilen “İller Bankası A.Ş. İş Sürekliliği Planı ve Ekleri” ile “İller Bankası A.Ş. Acil Durum Planı ve Ekleri” onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankamızca “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde riayet edilmesi gereken hususları içeren 14.01.2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi kapsamında; 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 ve Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde değerlendirmekte olup, yapılan değerlendirmeler Bankamız ilgili hizmet birimlerine bildirilmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından aylık olarak hazırlanan Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporları, Kredi Riski Analiz Raporları ve 6 ayda bir hazırlanan Operasyonel Risk İzleme Raporları Denetim Komitesince değerlendirilerek onaylanmış olup, Üst Düzey Yönetim ile riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu Daire Başkanlıklarına iletilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı’nın Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde ve Bölge Müdürlüklerinde gerçekleştirdiği iç kontrol faaliyetlerine ilişkin raporlar Denetim Komitesince değerlendirilerek onaylanmış olup, ilgili Daire Başkanlığına Üst Düzey Yönetime iletilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan “2023 yılı Bölge Müdürlükleri Kontrol Noktaları Revize Çalıştayı Sonuç Raporu” Denetim Komitesi tarafından değerlendirilerek onaylanmıştır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı “2024 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” ve ekleri ile “İç Kontrol Faaliyet Takvimi” Denetim Komitesi tarafından 16.01.2024 tarihinde onaylanmış olup, 17.07.2024 tarih ve 32604 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “İller Bankası Anonim Şirketi İnsan Kaynakları Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında İç Kontrol Dairesi Başkanlığı personel yapısında meydana gelen değişiklikler nedeniyle revize edilerek Denetim Komitesi tarafından onaylanmıştır.

Bankamız Birimlerinin,” Organizasyon, Görev ve Yetki Yönergesi” ile tanımlanan görevlerinde gerek mevzuat gerekse uygulamaya ilişkin değişiklikler nedeniyle, Birim Bazlı ve Süreç Bazlı İş Akım Şemalarının revize edilmesi/gözden geçirilmesi ihtiyacı gündeme gelmiş olup, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından ilgili birimlerle yapılan yazışmalar ve mutabakatlar neticesinde Birim Bazlı ve Süreç Bazlı İş Akım Şemalarının revize çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde; revize edilen sözkonusu Birim Bazlı ve Süreç Bazlı İş Akım Şemaları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı’nın üçer aylık Faaliyet Değerlendirme Raporları, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu’na sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan “01.01.2024-30.09.2024 Dönemi Verileriyle Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu” ile “2025 Yılı İç Denetim Planı” Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik hükümleri gereğince; BS iç kontrol ve BS iç denetim faaliyetlerinin etkin bir biçimde yerine getirilmesini sağlamak üzere, 2024 yılında Bankamız BS iç kontrol ve iç denetim fonksiyonlarında görev alan personelin ve ilgili personelin “Bilgi Sistemleri Denetimi Eğitimi” almaları sağlanmıştır.

Teftiş Kurulu

Teftiş Kurulu Başkanlığı; 1 Teftiş Kurulu Başkan V. 1 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 1 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı V., 9 Başmüfettiş, 6 Müfettiş, 9 Müfettiş Yardımcısı, 1 Müdür, 3 Uzman, 1 Yönetim Personeli olmak üzere toplam 32 kişiden 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.

Bankanın her türlü faaliyet ve işlemleriyle ilgili olarak teftiş, inceleme, araştırma ve soruşturma işlerini yürütmektedir. Bu kapsamda, Kurul tarafından Bankanın amaçlarının daha iyi gerçekleştirilmesi, mevzuata, plan, proje ve programlara uygun çalışmasının temini amacıyla gerekli öneriler hazırlanmakta, işlerin daha etkin, verimli ve kaliteli yapılması ve koordineli yürütülmesi için Banka iş ve işlemleri ile ilgili çeşitli araştırma ve incelemeler yapılarak Banka mevzuatında aksayan ve çelişen konularda önerilerde bulunmaktadır. Teftiş Kurulunca

ayrıca düzenli denetimler kapsamında Bankanın iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği de değerlendirilmektedir.

Bankanın bütün birimleri İç Denetim Planları doğrultusunda her yıl risk önceliklerine göre teftiş edilmektedir. 2024 Yılı İç Denetim Planı çerçevesinde; Bankamız Genel Müdürlük Birimleri ile Yurtiçi Hizmet Birimlerinin denetim faaliyetleri, yıllık denetim planına uyumlu şekilde gerçekleştirilmiştir. Bu raporlama döneminde, 11 adet inceleme/soruşturma sonuçlandırılmış olup, 3 adet inceleme/soruşturmaya ait denetim faaliyeti ise halen devam etmektedir.

İç Kontrol

İç Kontrol Daire Başkanlığı; 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.

17.07.2024 tarihli 32604 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “İller Bankası Anonim Şirketi İnsan Kaynakları Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Bankamız İç Kontrol Dairesi Başkanlığı bünyesinde istihdam edilmek üzere iç kontrolör ve iç kontrolör yardımcısı kadroları ihdas edilmiş olup 15.08.2024 tarihinde iç kontrolör personelin atamaları yapılmıştır. Bu kapsamda yeniden düzenlenen “İç Kontrol Yönetmeliği” Yönetim Kurulunun 10.12.2024 tarih ve 53/1630 sayılı kararı ile kabul edilerek uygun görülmüş ve aynı tarih itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Yönetim Kurulunun 27.09.2012 tarih ve 29/530 sayılı kararı ile kabul İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmıştır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1 Daire Başkanı, 3 Müdür, 19 İç Kontrolör, 1 Uzman, 2 Yönetim Personeli, 1 Büro Personeli olmak üzere toplam 27 personel ile faaliyetlerini yürütmek-

➤ FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

tedir. 19 iç kontrolör personelimizden 8 tanesi Bölge Müdürlüklerinde ikamet etmekte ancak özlük hakları ve idari açıdan İç Kontrol Dairesi Başkanlığına bağlı olarak çalışmaktadır. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı, toplam 27 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 Hizmet Birimleri ve Bölge Müdürlüklerinde, Banka faaliyetlerinin ilgili standart, mevzuat ve rehberlerde yer alan düzenlemelere göre gerçekleşip gerçekleşmediği, iç kontrol personeli tarafından “Standart Kontrol Formu ve Açıklamaları” üzerinden, örneklem metodolojisine uygun olarak hazırlanan raporlamalarla takip edilmektedir. Hazırlanan iç kontrol raporları, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı iç kontrol personeline incelenerek Denetim Komitesi’nin onayına sunulmakta ve akabinde İLBİS İç Kontrol Modülüne kaydedilerek konu ile ilgili Üst Düzey Yönetime bilgilendirme yazısı gönderilmektedir.

Gerçekleştirilen iç kontrol faaliyeti neticesinde tespit edilen bulgulara ilişkin olarak aksiyon alınmak üzere ilgili Birimlere bildirimde bulunulmakta ve takipleri yapılmaktadır. Zamanla değişen koşullara göre, gereksinim duyulması halinde, ilgili birim ile mutabakata varılarak standart kontrol formlarında değişiklikler yapılmakta ve Denetim Komitesine bilgi verilmektedir.

Bilgi Teknolojileri 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 Teknolojileri Dairesi Başkanlığı yetkilileri ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı yetkileri arasında yılda en az bir defa olmak üzere gerçekleştirilen kontrol öz-değerlendirme toplantılarında de-

ğerlendirilmekte ve gerekli görülmesi halinde kontrol noktaları üzerinde revizeler yapılmaktadır. Bilgi Teknolojileri 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 iç kontrol faaliyetleri Haziran 2024 kontrol dönemine kadar, Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde 3 aylık, Bölge Müdürlüklerinde ise aylık periyotlar halinde gerçekleştirilmiştir. Denetim Komitesi tarafından onaylanan “2024 Yılı Revize Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” ile; Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinden; İnsan Kaynakları Dairesi Başkanlığı, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı, Kaynak Geliştirme Dairesi Başkanlığı, Hukuk İşleri Dairesi Başkanlığı, Planlama ve Koordinasyon Dairesi Başkanlığının kontrol sıklıkları 3 Ay yerine 6 Ay olarak, Bölge Müdürlüklerinin iç kontrol faaliyeti aylık yerine 2 aylık olarak, düzenlenmiştir.

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 Hizmet Birimleri ve Bölge Müdürlüklerinin 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, Fransız Kalkınma Ajansı ile Bankamız arasında imzalanması planlanan “Sürdürülebilir Kentsel Hareketlilik ve Güvenilir Ulaşım (SUMART)” projesi için hazırlanan Kredi Anlaşması Taslağı, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ile Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında imzalanan “Gaziantep Düzbağ Su Projesi” için Bankamız, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası arasında projenin yürütülmesine ilişkin esasların belirlenmesine yönelik Proje Kredi 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 inci 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 Dairesi Başkanlığı; 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 faaliyetlerini yürütmektedir.

➤ FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı 14 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 Denetim Komitesine sunulmakta olup; Denetim Komitesi Olurunu müteakiben “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” in 45 inci maddesinin 3 üncü fıkrası hükmü gereğince söz konu-

su raporlar Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere İLBİS, Yönetim Bilgi Sistemi Modülü üzerinden sunulmaktadır.

Basel II Kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli, Kredi Riski Standart Yaklaşım ve Kısmi Kullanım-Kra Basit Yöntem Formu, Operasyonel Risk 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 14.01.2015 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’inci 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 sekreteryası 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.



Finansal Raporlar

Bağımsız Denetçi Raporu

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

İller Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 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 denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2024 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 Mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. 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 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.

3. 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.

Kilit Denetim Konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerinin bakiyesi toplam aktiflerinin %36'sını 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 mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir. Banka bu çerçevede, yerel yönetimlerin finansman ihtiyacını karşılamak ve özellikle altyapı ve üstyapı projelerine ilişkin krediler kullanılmaktadır. 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 aşağıdakileri içermektedir: - Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve faiz hesaplaması süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. - Örneklem seçimi ile 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. Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde diğer mali kuruluşlardan 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.

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

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

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

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

5. 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.

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebiyecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu 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 açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıının makul şekilde beklenildiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (“TTK”) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2024 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.

Rehber Bağımsız Denetim
ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

ADİL ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi
Ankara, 7 Şubat 2025 / 2024-14

Adres : Emniyet Mahallesi Hipodrom Caddesi No: 9/21 Yenimahalle / Ankara
Telefon : 0 (312) 508 70 00
Faks : 0 (312) 508 73 99
İnternet Sayfası Adresi : www.ilbank.gov.tr
Elektronik Posta Adresi : muhasebe@ilbank.gov.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

Burak DEMİRALP Yönetim Kurulu Başkanı	Recep TÜRK Genel Müdür	Doç. Dr. Fuat UZUN Genel Müdür Yardımcısı V.	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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM / Genel Bilgiler	
I.	Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi100
II.	Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....100
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 açıklamalar100
IV.	Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar102
V.	Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....102
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 açıklama102
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....102

İKİNCİ BÖLÜM / Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)104
II.	Nazım hesaplar tablosu..... 106
III.	Kar veya zarar tablosu108
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu109
V.	Özkaynaklar değişim tablosu110
VI.	Nakit akış tablosu112
VII.	Kar dağıtım tablosu.....113

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM / Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar114
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar115
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar115
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar115
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar115
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar116
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar117
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....117
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar117
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....117
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar117
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar118
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar119
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar119
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....119
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar120
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar121
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar121
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar121
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....121
XXI.	Raporlamanın bölümlmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....121
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....121

İÇİNDEKİLER

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM / Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....122
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar.....128
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....136
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar138
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar140
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar141
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar148
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....149
IX.	Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....149
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar150

BEŞİNCİ BÖLÜM / Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....164
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar174
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar180
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....181
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar185
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar186
VII.	Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....187
VIII.	Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar188
IX.	Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler188
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....188

ALTINCI BÖLÜM / Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....189
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar189

BİRİNCİ 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
Burak DEMİRALP	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Aralık 2024		Y. Lisans	10 Yıl
Selim YAĞCI	Yönetim Kurulu Başkan V.	25 Ağustos 2023		Lisans	35 Yıl
Recep TÜRK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	10 Ağustos 2023		Lisans	24 Yıl
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Y. Lisans	29 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN	Yönetim Kurulu Üyesi	25 Mart 2022		Lisans	16 Yıl
Esra ÖZBEK BALCI(***)	Yönetim Kurulu Üyesi	11 Haziran 2024		Lisans	18 Yıl
İlker EREN (****)	Yönetim Kurulu Üyesi	5 Ağustos 2024		Doktora	30 Yıl
Mücahit DEMİRTAŞ (****)	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Eylül 2019	5 Ağustos 2024	Lisans	26 Yıl
Yusuf BÜYÜK(*****)	Yönetim Kurulu Başkanı	11 Temmuz 2024	16 Aralık 2024	Y. Lisans	26 Yıl
Eyyüp KARAHAN(**)	Yönetim Kurulu Başkanı	25 Ağustos 2023	11 Temmuz 2024	Lisans	30 Yıl
Av. Hakan AKKAŞ(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019	31 Mart 2024	Lisans	27 Yıl

(*) Genel Kurul tarafından İl Özel İdarelerini temsilen İl Genel Meclis Üyeleri arasından Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Hakan AKKAŞ 31 Mart 2024 tarihinde yapılan Mahalli İdareler Genel Seçimlerinde aday olmadığı için Bankamız Kanunu’nun 7 nci maddesinin dördüncü fıkrası ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 17 nci maddesinin dördüncü fıkrası hükümleri kapsamında 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

(**) Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Eyyüp KARAHAN’ın Yönetim Kurulu Üyeliği T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 11 Temmuz 2024 tarih ve 9944851 sayılı yazısı ile sonlandırılmıştır.

(***) 11 Haziran 2024 tarihinde yapılan Bankamızın 2023 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında İl Özel İdarelerini temsilen Yönetim Kurulu Üyeliğine Esra ÖZBEK BALCI seçilmiştir.

(****) T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 5 Ağustos 2024 tarih ve 10128930 sayılı yazısı ile Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Mücahit DEMİRTAŞ’ın görevi sonlandırılarak yerine Dr. İlker EREN atanmıştır.

(*****) Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Yusuf BÜYÜK’ün Yönetim Kurulu Üyeliği T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının 11 Aralık 2024 tarih ve 11200186 sayılı yazısı ile 16 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sonlandırılmıştır.

DENETİM KOMİTESİ:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Av. Selim YAĞCI(*)	Başkan / İç Sistemler Grup Bşk.(Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk-İç Kontrol Dai. Bşk-Denetim Komitesi Büro Müd.-Yönetim Kurulu Büro Müd.)	31 Ağustos 2023		Lisans	35 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN	Üye / İç Sistemler Grup Bşk.(Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk-İç Kontrol Dai. Bşk-Denetim Komitesi Büro Müd.-Yönetim Kurulu Büro Müd.)	7 Nisan 2022		Lisans	16 Yıl

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 / Kurumsal Mimari ve Bilgi Teknolojileri Grup Bşk.(Bilgi Teknolojileri Dai. Bşk. - Kurumsal Mimari Dai. Bşk.)-İnsan Kaynakları ve Destek Hiz. Grup Bşk.(İnsan Kaynakları Dai. Bşk.-Destek Hiz. Dai. Bşk- Hukuk İşleri Dai. Bşk.)	10 Ağustos 2023		Lisans	24 Yıl
Volkan BEKTAŞ	GMY / Eğitim Dai. Bşk.- Ar-Ge Kurulu	18 Ocak 2019		Y. Lisans	26 Yıl
Erdoğan TOPÇU	GMY / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Üstyapı Uygulama Dai. Bşk.	22 Nisan 2020		Y. Lisans	35 Yıl
Onuray GÖZÜTOK	GMY / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.-Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk.	22 Nisan 2020		Y. Lisans	24 Yıl
Muhammed Ferit YÜKSEL	GMY V. / Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk-Uluslararası İlişkiler Dai. Bşk	31 Mart 2023		Y. Lisans	23 Yıl
Doç. Dr. Fuat UZUN(**)	GMY V. / Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk -Kaynak Geliştirme Dai. Bşk.- Kurumsal İletişim Dai. Bşk.	1 Ekim 2024		Y. Lisans	23 Yıl
İzzet GÜNAL (***)	GMY V. / Mekânsal Planlama Dai. Bşk. - Proje Dai. Bşk.	1 Ekim 2024		Lisans	27 Yıl
Salih YILMAZ (**)	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014	12 Ağustos 2024	Lisans	31 Yıl
Emrah BAYDEMİR(*)	Genel Müdür Yardımcısı	26 Nisan 2018	19 Ocak 2024	Y. Lisans	14 Yıl

(*)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.
(**) Genel Müdür Yardımcısı Salih YILMAZ 08.08.2024 tarih 81491 sayılı Genel Müdürlük olurluna istinaden 12.08.2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır.
(***) Genel Müdürlük Makamının 01.10.2024 tarih ve 103003 sayılı Olurları gereği Doç. Dr. Fuat UZUN ve İzzet GÜNAL Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna vekaleten atanmışlardır.

DENETİM KURULU:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri
Turan KONAK	Üye	10 Ağustos 2018
Ahmet Sami CEYLAN	Üye	25 Ağustos 2023
Faruk GÖZÜBÜYÜK (*)	Üye	3 Mayıs 2024

(*) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 02.05.2024 tarih ve 3087853 sayılı yazısı ile Bankamız Denetim Kurulu Üyesi Tuncay İNCİ’nin yerine Faruk GÖZÜBÜYÜK atanmıştır.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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, 120.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 56.668.830 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, 26 Temmuz 2024 tarih ve 32613 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 7521 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 27 nci Maddesi “26/1/2011 tarihli ve 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunun 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasında yer alan “9.000.000.000 (dokuz milyar)” ibaresi “60.000.000.000 (altmış milyar)” şeklinde değiştirilmiştir.” hükmü gereğince 60.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. 30 Kasım 2024 tarih ve 32738 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren 29 Kasım 2024 tarih ve 9203 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı gereğince Banka'nın nominal sermayesi 120.000.000 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 yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir.
- Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- Banka'ya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- Ana Sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

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

Banka'nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- Nazım Hesaplar Tablosu
- Kar veya Zarar Tablosu
- Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- Özkaynaklar Değişim Tablosu
- Nakit Akış Tablosu
- Kar Dağıtım Tablosu

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		119.229.291	5.383.161	124.612.452	74.178.169	3.102.609	77.280.778
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		119.229.283	5.383.161	124.612.444	74.178.165	3.102.609	77.280.774
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	338	677.739	678.077	361	-	361
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	119.228.945	4.705.422	123.934.367	74.177.804	3.102.609	77.280.413
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	8	-	8	4	-	4
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		8	-	8	4	-	4
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d-e	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	V-I-c	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		41.492.537	34.387.598	75.880.135	38.388.543	26.788.142	65.176.685
2.1	Krediler	V-I-f	41.492.537	34.387.598	75.880.135	38.388.543	26.778.142	65.176.685
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	1.410.814	-	1.410.814	1.253.813	-	1.253.813
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	76.625	-	76.625	26.363	-	26.363
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		76.625	-	76.625	26.363	-	26.363
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-m	4.374.283	-	4.374.283	3.673.156	-	3.673.156
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-n	320.462	-	320.462	203.187	-	203.187
X.	DİĞER AKTİFLER	V-I-ö	1.634.042	282.845	1.916.887	2.129.127	150.797	2.279.924
	VARLIKLAR TOPLAMI		168.538.054	40.053.604	208.591.658	119.852.358	30.041.548	149.893.906

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024				Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	V-II-a	-	-	-	-	-	-	
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	511.051	38.346.702	38.857.753	7431.127	28.713.971	36.145.098	
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-	
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-	
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-	
V.	FONLAR		81.592.339	1.404.636	82.996.975	59.500.351	1.142.694	60.643.045	
5.1	Müstakrizlerin Fonları		1.194.172	-	1.194.172	224.354	-	224.354	
5.2	Diğer	V-II-c	80.398.167	1.404.636	81.802.803	59.275.997	1.142.694	60.418.691	
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.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-	
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-d	10.607	-	10.607	26.110	-	26.110	
X.	KARŞILIKLAR	V-II-f	1.509.220	-	1.509.220	1.093.065	-	1.093.065	
10.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.074.986	-	1.074.986	671.488	-	671.488	
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.5	Diğer Karşılıklar		434.234	-	434.234	421.577	-	421.577	
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-g	2.294.629	-	2.294.629	971.830	-	971.830	
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	612.491	31.596	644.087	1.900.665	51.248	1.951.913	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-ı	82.278.387	-	82.278.387	49.062.845	-	49.062.845	
16.1	Ödenmiş Sermaye		56.683.830	-	56.683.830	39.040.740	-	39.040.740	
16.2	Sermaye Yedekleri		1.479.113	-	1.479.113	1.245.696	-	1.245.696	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.479.113	-	1.479.113	1.245.696	-	1.245.696	
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(580.697)	-	(580.697)	(295.630)	-	(295.630)	
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-	
16.5	Kâr Yedekleri		7.404.551	-	7.404.551	4.863.784	-	4.863.784	
16.5.1	Yasal Yedekler		1.311.981	-	1.311.981	1.117.449	-	1.117.449	
16.5.2	Statü Yedekleri		6.007.801	-	6.007.801	3.661.566	-	3.661.566	
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-	
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		84.769	-	84.769	84.769	-	84.769	
16.6	Kâr veya Zarar		17.291.590	-	17.291.590	4.208.255	-	4.208.255	
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		84.196	-	84.196	80.987	-	80.987	
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		17.207.394	-	17.207.394	4.127.268	-	4.127.268	
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		168.808.724	39.782.934	208.591.658	119.985.993	29.907.913	149.893.906	

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ Dönem 31.12.2023		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		69.287.453	76.324.970	145.612.423	49.403.396	68.259.935	117.663.331
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-a	59.284.890	731.913	60.016.803	41.735.997	681.637	42.417.634
1.1.	Teminat Mektupları		59.284.890	731.913	60.016.803	41.735.997	681.637	42.417.634
1.1.1.	Devlet ihale Kanunu Kapsamına Girenler		3	-	3	3	-	3
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		59.284.887	731.913	60.016.800	41.735.994	681.637	42.417.631
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgelî Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Ciolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Ciolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Ciolar		-	-	-	-	-	-
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	10.002.563	75.593.057	85.595.620	7.667.399	67.578.298	75.245.697
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		10.002.563	45.387.342	55.389.905	7.667.399	40.474.089	48.141.488
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		10.002.563	45.387.342	55.389.905	7.667.399	40.474.089	48.141.488
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 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	30.205.715	30.205.715	-	27104.209	27104.209
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	30.205.715	30.205.715	-	27104.209	27104.209
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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023		
		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)		19.555.472	5.459.880	25.015.352	17.256.100	4.493.580	21.749.680
IV.	EMANET KIYMETLER		15.918.115	5.062.394	20.980.509	14.243.907	4.482.947	18.726.854
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		15.863.805	5.062.394	20.926.199	14.178.196	4.482.947	18.661.143
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		54.310	-	54.310	65.711	-	65.711
V.	REHİNLİ KIYMETLER		3.637.357	397.486	4.034.843	3.012.193	10.633	3.022.826
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		3.637.357	397.486	4.034.843	3.012.193	10.633	3.022.826
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)		88.842.925	81.784.850	170.627.775	66.659.496	72.753.515	139.413.011

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (01.01.2024-31.12.2024)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2023-31.12.2023)
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	36.735.660	13.181.560
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.138.790	4.675.168
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		30.027.016	8.204.317
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		99.255	-
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		470.599	302.075
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	6.328.478	3.395.895
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		648.281	1.654.631
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		4.051	2.081
2.6	Diğer Faiz Giderleri		5.676.146	1.739.183
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		30.407.182	9.785.665
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		766.642	311.773
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		800.037	367.644
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		776.423	361.368
4.1.2	Diğer		23.614	6.276
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(33.395)	(55.871)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(33.395)	(55.871)
V	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	13.094	(24.980)
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13.094	(24.980)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	1.662.113	2.479.651
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		32.849.031	12.552.109
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-e	-	-
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(4.178.277)	(2.713.214)
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	(4.551.693)	(3.297.989)
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		24.119.061	6.540.906
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	24.119.061	6.540.906
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	(6.911.667)	2.413.638
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.900.316)	2.416.848
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(45.518)	(29.321)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		34.167	(32.531)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-h	17.207.394	4.127.268
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	17.207.394	4.127.268
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	17.207.394	4.127.268
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(580.697)	(113.750)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(580.697)	(113.750)
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	(829.568)	(179.821)
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	248.871	66.071
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)	16.626.697	4.013.518

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2023		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	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 Nedeniyle 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

Sınırlı Denetimden Geçmiş
CARİ DÖNEM 31.12.2024

I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	39.040.740	-	-	1.245.696	-	(295.630)	-	-	-	-	4.863.784	3.974.838	-	48.829.428
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	39.040.740	-	-	1.245.696	-	(295.630)	-	-	-	-	4.863.784	3.974.838	-	48.829.428
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(285.067)	-	-	-	-	-	-	17.207.394	16.922.237
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	16.475.897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.475.897
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	233.417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233.417
XI.	Kâr Dağıtımı	1.167.193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.540.767	(3.890.642)	-	(182.682)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182.682)	-	(182.682)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.540.767	(2.540.767)	-	-
11.3	Diğer	1.167.193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.167.193)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	56.683.830	-	-	1.479.113	-	(580.697)	-	-	-	-	7.404.551	84.196	17.207.394	82.278.387

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		19.017.063	4.391.632
1.1.1	Alınan Faizler		35.427.383	12.492.427
1.1.2	Ödenen Faizler		(5.612.526)	(3.239.531)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		800.037	367.644
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		534.696	536.276
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.131.620)	(2.303.868)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(6.005.291)	(2.139.111)
1.1.9	Diğer	V-VI-I	(1.995.616)	(1.322.205)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		11.192.603	21.848.518
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		(10.686.559)	(19.532.784)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	V-VI-I	1.470.290	1.722.779
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)		2.712.350	12.576.476
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-I	17.696.522	27.082.047
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		30.209.666	26.240.150
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(176.909)	169.090
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		(931.278)	(1.320.968)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		754.369	1.490.058
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer	V-VI-I	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		16.475.897	9.540.863
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	16.475.897	9.540.863
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-I	467.303	858.578
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		46.975.957	36.808.681
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		76.660.182	39.851.501
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		123.636.139	76.660.182

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Kârı	24.119.061	6.540.906
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	7.041.239	2.650.265
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6.900.316	2.416.848
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler*	140.923	233.417
A	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	17.077.822	3.890.641
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	853.891	194.532
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-) **	5.123.347	1.167.192
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	11.100.584	2.528.917
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 (-)***	1.537.004	350.158
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 (-)	9.563.580	2.178.759
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 140.923 TL Taşınmaz Satış Kazancı 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) paylarını dağıtılıp dağıtılmayacağı, dağıtılacaksa hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulunda kararlaştırılır. Dağıtılmayan kısım ihtiyari yedek akçeye ayrılır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal tabloda karşılık ayrılmamıştır.**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ 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 "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğ 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. Hakkında 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 alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda 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 ve 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı Kararı uyarınca; bankalar ve finansal kiralama, faktöring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

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 "Danışmanlık" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup, TMS 21 (Kur Değişiminin Etkileri) kapsamında dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler yabancı para cinsinden parasal varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası alış kuru üzerinden; yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmektedir. 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
31 Aralık 2024	35,2803	35,3438	36,7362	36,8024	22,4887	22,6376
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

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

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Belediye Hizmetleri Projesi - 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 Geliştirilmesi 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 yönetimlere 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 maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş.'de değerlendirebilir." hükmü gereği Banka ortaklarından fon temin etmektedir. Toplanan fonlara ilişkin faiz giderleri de etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullanılmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Vİ. 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 muhasebeleştirmektedir.

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, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarına müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme 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 Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.’den oluşmaktadır. Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem gören Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. bilanço tarihinde BİST’te oluşan fiyatlar ile değerlendirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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/ödemeye 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 ANLAŞMALARI 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.

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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktive giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış be-delleri 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 öngö-rülen 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 hasılatı 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 2024 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 makinaları, mobilya mefruşat, diğer menkuller	3-10	33,33-10
Nakil vasıtaları	4-10	25-10

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

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 amortismana tabi tutulmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 kullanı-lmayan gayrimenkullerin kiraya verilmesinden kaynaklanan kiralama işlemleri bulunmaktadır. Faaliyet kiralama gelirleri, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Banka'nın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri 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 yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıta-cak 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, yükümlü-lüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Koşullu” olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XV. 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 personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel eli ile yürütülür.” hükmü çerçevesinde 4 Ocak 2013 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “İller Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Yönetmeliği” doğrultusun-da kapsam dışı sözleşmeli personel ve İş Kanunu’na tabi işçi personel eliyle yürütmektedir.

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacakları-nın 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 vergilendirme 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 Mal-ların 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 şirketleri-nin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 oranında alınacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 1 Tem-muz 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 Resmî 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 maddesinde 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 Telafisi 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 Resmî 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 yasa-larında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli Kurumlar Vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması duru-munda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların % 50’si, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Ancak menkul kıymet ve taşınmaz ticareti ile kiralamasıyla uğraşan kurumların bu amaçla ellerinde 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 satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

15.07.2023 tarihinden itibaren kurum aktifinde kayıtlı taşınmazın elden çıkarılması halinde kazancın tamamı için kurumlar vergisi, elden çı-karma bedeli üzerinden de taşınmazın tabi olduğu oranda KDV hesaplanacaktır. Ancak, 7456 sayılı Kanunun yürürlük tarihi olan 15.07.2023 tarihinden önce kayıtlara girmiş olan taşınmazların (kanunda sayılan diğer şartları da taşıması 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 bulunan 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 kurum-lar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ver-gilendirilebilir 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 yasallaşmış 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 ge-çerli olan vergi oranları (2024: %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. İşlem-ler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesapl-a-rında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösteril-mektedir. 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.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka kullandırmış 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 da-hilinde 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 maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş. ’de değerlendirebilir.” hükmü gereği Banka ortaklarından fon temin etmektedir.

Banka’nın yurt dışından sağlamış olduğu yabancı kaynakları ise “Belediye Hizmetleri Projesi”, “Sürdürülebilir Şehirler Projeleri”, “FRIT-II AB Türkiye’deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı” ve “Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER)” kapsamında bele-diyelere kullandırmak üzere Dünya Bankası’ndan, “Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” ile “Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (“JICA”)’dan, “Kentsel Altyapı Projesi” ile “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredis” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası (“AYB”)’ndan, “Kentiçi 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 yürütmektedir. Banka’nın faaliyetleri temel olarak yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla % 39,66’dır (31 Aralık 2023: % 31,98).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

CARİ DÖNEM 31.12.2024	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	56.683.830	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	8.302.967	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(580.697)	
Kâr	17.291.590	
Net Dönem Kârı	17.207.394	
Geçmiş Yıllar Kârı	84.169	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	82.278.387	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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	-	-
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	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	82.278.387	
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 ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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 İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	82.278.387	
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 ilişkin 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)	82.278.387	

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 çekilmeleri 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)	82.278.387	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	207461.535	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,66	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,66	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,66	-
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 (%)	31,66	-
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"ın 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "0,00" olarak gösterilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÖNCEKİ 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 değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 nci 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	

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		-
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	-
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.

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 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.

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 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 (31.12.2024) Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem (31.12.2023) Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	520.042	2.751.291	37	37
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	127.701.057	115.488.023	97.537.024	77.911.605
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	121.894.614	85.862.305	75.496.158	52.081.028
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	417.330	459.320	210.548	194.399
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	43.133.563	43.841.771	32.795.237	37.450.017
Genel Toplam	293.666.606	248.402.710	206.039.004	167.637.085

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

Banka’nın kredi kullandırdığı ilk 100 ve 200 müşterinin kullandığı nakdi kredinin toplam nakdi kredilere oranı %80,26 (31 Aralık 2023: %78,71) ve %88,50’dir (31 Aralık 2023: % 87,62).

Banka’nın kredi kullandırdığı ilk 100 ve 200 müşterinin kullandığı gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı %92,35 (31 Aralık 2023: %90,81) ve %98,16’dır (31 Aralık 2023: %97,83).

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 ve 200 müşterinin toplam tutarı, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içerisindeki payı %41,10 (31 Aralık 2023: %45,45) ve %45,37’dir (31 Aralık 2023: %50,58).

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

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

CARI DÖNEM 31.12.2024																			
Risk Sınıfları ⁽¹⁾																			
	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	520.042	127.701.057	-	-	-	121.894.614	-	417.330		-	-	-	-	-	-	-	-	43.133.563	293.666.606
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	520.042	127.701.057	-	-	-	121.894.614	-	417.330										43.133.563	293.666.606

ÖNCEKİ 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

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 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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024										Risk Sınıfları ⁽¹⁾												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam	
Tarım																		-	-	-	-	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
Diğer	520.042	127.701.057	-	-	-	121.894.614	-	417.330	-		-	-	-	-	-	-		43.133.563	232.878.226	60.788.380	293.666.606	
Toplam ⁽¹⁾	520.042	127.701.057	-	-	-	121.894.614	-	417.330	-		-	-	-	-	-	-		43.133.563	232.878.226	60.788.380	293.666.606	

ÖNCEKİ 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	
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	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	

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. Tahsili gecikmiş alacaklar

11. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12. İpotek teminatlı menkul kıymetler

13. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

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

15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16- Hisse senedi yatırımları,

17 - Diğer alacaklar

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024	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	4.357.562	7.219.389	10.701.024	18.961.521	84.954.392
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	118.186.645	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	57.242	102.870	146.328	109.933	957
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	108.203	480.098	-	1.509.705	4.356.379
Genel Toplam	122.709.652	7.802.357	10.847.352	20.581.159	89.311.728

ÖNCEKİ 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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024											
Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	854.192	-	122.890.920	-	-	169.941.494	-	-	-	-
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar*	854.192	-	122.890.920	-	-	169.941.494	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023											
Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
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	-	-	-

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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka 6107 sayılı kuruluş Kanunu gereği İl Özel İdareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşlar ile münhasıran bunların üye bulundukları mahal- li idari birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içerisinde yaşayan halkın mahallî müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, danışmanlık hizmeti vermek, teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı ol- mak 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 oluşmaktadır. 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 edile- meyen 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 Yö- netmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacaklar bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Değişiminin Etkileri) kapsamında dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler yabancı para cinsinden parasal varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası alış kuru üzerinden; yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden evalüasyona tabi tutulmakta ve kambiyo Kar/Zarar hesaplanmaktadır.

Kur riski politikası, Banka’nın mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler çerçevesinde 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 31.12.2024	35,2803	35,3438	36,7362	36,8024	22,4887	22,6376
<i>Bilanço tarihinden önceki;</i>						
30.12.2024 Döviz Kurları	35,2233	35,2868	36,7429	36,8091	22,2634	22,4108
27.12.2024 Döviz Kurları	35,1368	35,2001	36,6134	36,6794	22,2152	22,3623
26.12.2024 Döviz Kurları	35,2033	35,2667	36,6076	36,6736	22,3079	22,4556
25.12.2024 Döviz Kurları	35,2162	35,2796	36,6592	36,7252	22,3287	22,4766
24.12.2024 Döviz Kurları	35,1814	35,2447	36,5693	36,6351	22,3397	22,4877
	1 USD Alış	1 USD Satış	1 Avro Alış	1 Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	34,9356	34,9986	36,5856	36,6515	22,6479	22,7997

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

CARİ DÖNEM – 31.12.2024	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	659.687	-	18.052	677.739
Bankalar	3.631.740	-	1.073.682	4.705.422
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	19.750.262	-	14.637.336	34.387.598
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	266.736	-	16.109	282.845
Toplam Varlıklar	24.308.425	-	15.745.179	40.053.604
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23.930.022	-	15.821.316	39.751.338
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	31.594	2	-	31.596
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	23.961.616	2	15.821.316	39.782.934
Net Bilanço Pozisyonu	346.809	(2)	(76.137)	270.670
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler*	731.328	585	-	731.913

ÖNCEKİ DÖNEM – 31.12.2023				
Toplam Varlıklar	17.061.023	-	12.980.525	30.041.548
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

* 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.

	31.12.2024		31.12.2023	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(0,2)	(0,2)	(2,2)	(2,2)
AVRO	34.680,9	34.680,9	17.749,0	17.749,0
Diğer para birimleri	(7.613,7)	(7.613,7)	(4.383,3)	(4.383,3)
Toplam	27.067,0	27.067,0	13.363,5	13.363,5

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 – 31.12.2024	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.	-	-	-	-	-	678.077	678.077
Bankalar	118.209.073	-	-	-	-	5.725.294	123.934.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	8	8
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.234.641	2.362.175	11.041.020	29.441.689	31.720.840	79.770	75.880.135
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	50.808	104.152	1.045.652	31.458	-	6.867.001	8.099.071
Toplam Varlıklar	119.494.522	2.466.327	12.086.672	29.473.147	31.720.840	13.350.150	208.591.658
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	234.209	234.209
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar**	51.796	241.969	1.516.751	7.869.960	29.176.428	63.621.393	102.478.297
Diğer Yükümlülükler	12.836.482	4.557.494	1.434.721	-	-	87.050.455	105.879.152
Toplam Yükümlülükler	12.888.278	4.799.463	2.951.472	7.869.960	29.176.428	150.906.057	208.591.658
Bilançodaki Uzun Pozisyon	106.606.244	-	9.135.200	21.603.187	2.544.412	-	139.889.043
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.333.136)	-	-	-	(137.555.907)	(139.889.043)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	455.695	447.286	4.187.701	52.877.905	2.048.216	-	60.016.803
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	107.061.939	(1.885.850)	13.322.901	74.481.092	4.592.628	(137.555.907)	60.016.803

(*) 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 19.376.432 TL’lik fonlar ve reeskontları tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

ÖNCEKİ DÖNEM – 31.12.2023	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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 - 31.12.2024	AVRO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-
	-	-	0,25	48,64
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	4,14	-	1,5	21,7
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	2,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,44	-	0,41	17,4
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	39,36

ÖNCEKİ 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

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse Senedi Yatırımları CARİ DÖNEM 31.12.2024		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler*	8	8	8
	Borsada İşlem Gören	8	8	8
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023		Karşılaştırma		
		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	-	-	-

(*) 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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 yetersizliğine düşmesinde genellikle refinansman, tahsilatlarda gecikme ve beklenmeyen fon çekilişleri gibi sorunlar etkili olmaktadır.

Banka’da Likidite Riski, 01.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.03.2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik, 11.07.2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve 31.03.2016 tarih ve 6827 sayılı BDDK kararı ile yürürlüğe giren Likidite Riski Yönetimine İlişkin Rehber doğrultusunda yönetilmekte; Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri, Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri ve Basel II standartları kapsamında Likidite Riski yönetimi amacıyla hazırlanan formlar suretiyle takip edilmektedir.

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

Banka’da likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

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

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

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

Bankada “Likidite Riski Yönetimi Acil Durum Planı Prosedürü” Yönetim Kurulu’nun 23.06.2016 tarih ve 21/585 sayılı Kararıyla İller Bankası A.Ş. Acil Durum Planı’nın bir eki olarak uygulamaya konulmuştur. Bu prosedürün amacı; 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				521.963	521.525
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	521.963	521.525	521.963	521.525
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	21.122.730	195.107	8.606.193	182.037
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	21.122.730	195.107	8.606.193	182.037
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	71.752.717	58.720.520	6.379.083	4.424.452
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.985.276	4.606.489
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	73.912.058	168.098	73.005.871	84.049
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	73.912.058	168.098	73.005.871	84.049
Üst Sınır Uygulanmış Değerler					
21	TOPLAM YKLV STOKU			521.963	521.525
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3.746.319	1.151.622
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			13,93	45,29

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

2024 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	7,68	07.10.2024	20,76	27.12.2024	13,93

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2023		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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 içerisindeki değişimi

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

Banka Likidite karşılama oranını etkileyen önemli unsurlar diğer teminatsız borçlarda izlenen muhtelif borçlar ile teminatlı borçlarda izlenen yurtdışı finansman kuruluşlardan sağlanıp yerel yönetimlere kullandırılan fonlar ile teminatsız alacalarda izlenen bankalarda mevcut nakitlerdir. Özellikle yurtdışı fonların kullandırılması 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 yönetime 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Banka'nın 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 31.12.2024	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılama- yan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	678.077	-	-	-	-	-	-	678.077
Bankalar	4.748.989	119.185.378	-	-	-	-	-	123.934.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	8	8
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1.238.982	2.395.694	11.082.930	29.441.689	31.720.840	-	75.880.135
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	57.758	376.346	1.149.952	34.361	-	6.480.654	8.099.071
Toplam Varlıklar	5.427.066	120.482.118	2.772.040	12.232.882	29.476.050	31.720.840	6.480.662	208.591.658

Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	53.317.794	332.214	1.967.195	17.684.666	29.176.428	-	102.478.297
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	146.599	6.609	535	-	80.466	-	-	234.209
Diğer Yükümlülükler	-	13.747.266	4.812.507	3.508.361	457.645	-	83.353.373	105.879.152
Toplam Yükümlülükler	146.599	67.071.669	5.145.256	5.475.556	18.222.777	29.176.428	83.353.373	208.591.658
Likidite Açığı	5.280.467	53.410.449	(2.373.216)	6.757.326	11.253.273	2.544.412	(76.872.711)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.640.167	455.695	447.286	4.187.701	52.877.905	408.049	-	60.016.803

ÖNCEKİ DÖNEM - 31.12.2023								
Toplam Aktifler	3.072.594	75.204.861	1.890.124	9.226.131	28.312.720	26.846.489	5.340.987	149.893.906
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
Net 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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

g. Net istikrarlı fonlama oranı

Banka’nın 31 Aralık 2024 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %125,04’dür (31 Aralık 2023: %115,64).

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	78.826.127	78.826.127
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	78.826.127	78.826.127
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	66.506.434	1.288.820	47151.584	47.805.994
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	66.506.434	1.288.820	47161.584	47.805.994
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2.213.138	3.265.718	115.429	71.896	129.611
12	Türev yükümlülükler		-	-	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	2.213.138	6.265.718	115.429	71.896	129.611
14	Mevcut İstikrarlı Fon					126.761.732
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	4.366.708	117.717.960	6.945.572	60.418.125	84.749.495
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	4.366.701	110.444.019	-	-	17.221.608
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	7.273.941	6.945.572	60.418.125	67.527.881
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	7	-	-	-	6
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	7512.119	1.388.114	1.021.633	68.915	9.395.939
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-		
29	Türev varlıklar		-	-		
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-		
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	7512.119	1.398.114	1.021.633	68.915	9.395.939
32	Bilanço dışı borçlar		17.314.784	12.116.227	115.136.962	7.228.399
33	Gerekli İstikrarlı Fon					101.373.833
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					125,04

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	47173.329	47173.329
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	47173.329	47173.329
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	40.899.730	2.112.946	41.728.406	42.784.879
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	40.899.730	2.112.946	41.728.406	42.784.879
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	1.662.918	1.108.733	5.293	1.159.592	1.162.238
12	Türev yükümlülükler		-		-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1.662.918	1.108.733	5.293	1.159.592	1.162.238
14	Mevcut İstikrarlı Fon					91.120.446
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	3.096.465	67.442.110	5179170	52.132.639	65.349.730
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3.096.461	62.069.634	-	-	9.774.914
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	5.372.476	5179170	52.132.639	55.574.813
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	4	-	-	-	3
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	5.478.452	941.340	520.533	1.059.769	8.000.094
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-		
29	Türev varlıklar		-	-		
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-		
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	5.478.452	941.340	520.533	1.059.769	8.000.094
32	Bilanço dışı borçlar		10.540.467	6.585.227	91.811.354	5.446.852
33	Gerekli İstikrarlı Fon					78.796.676
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					115,64

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 % 24,84 (31 Aralık 2023: % 22,16) olarak gerçekleşmiştir.

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

		CARİ DÖNEM* 31.12.2024	ÖNCEKİ DÖNEM* 31.12.2023
Bilanço İçi Varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	190.723.204	126.508.511
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	190.723.204	126.508.511
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	126.567.354	86.728.272
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	126.567.354	86.728.272
Sermaye ve Toplam Risk			
13	Ana sermaye	78.826.127	47.173.329
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	317.290.559	213.236.783
Kaldıraç Oranı			
15	Kaldıraç oranı	24,84	22,16

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Finansal Varlıklar	199.814.510	142.457.102	199.814.510	142.457.102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	123.934.367	77.280.413	123.934.367	77.280.413
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	4	8	4
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	75.880.135	65.176.685	75.880.135	65.176.685
Finansal Borçlar	122.498.815	98.740.056	122.498.815	98.740.056
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	121.854.728	96.788.143	121.854.728	96.788.143
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	234.208	632.115	234.208	632.115
Diğer Yükümlülükler	409.879	1.319.798	409.879	1.319.798

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 borçları 5779 sayılı Kanunun 7’nci maddesi gereği Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” 5’inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu’nca onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (31.12.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	194.515.677	144.974.505	15.561.254
2	Standart yaklaşım	194.515.677	144.974.505	15.561.254
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	12.945.858	8.431.051	1.035.669
20	Temel gösterge yaklaşımı	12.945.858	8.431.051	1.035.669
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)	207.461.535	153.405.556	16.596.923

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıy- metleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan Veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	124.612.452	123.391.276	-	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzerleri	124.612.444	123.391.268	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	678.077	520.348	-	-	-	-
Bankalar	123.934.367	122.870.920	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	8	-	-	-	-
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)	75.880.135	68.334.922	-	-	-	-
Krediler	75.880.135	68.334.922	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring 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)	1.410.814	1.410.814	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	76.625	76.625	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	4.374.283	4.374.283	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	320.462	320.462	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.916.887	1.851.347	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	208.591.658	199.759.729	-	-	-	-

Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	38.857.753	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	82.996.975	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	10.607	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1.509.220	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	2.294.629	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	644.087	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	82.278.387	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	208.591.598	-	-	-	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÖNCEKİ 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 Kıy- metleştirme 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	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	65.176.685	55.639.020	-	-	-	-
Krediler	65.176.685	55.639.020	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring 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	-	-	-	-	-	-
Factoring 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	-	-	-	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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 31.12.2024		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)	208.591.658	199.759.729			
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	208.591.658	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	199.759.729	-	-	-
4	Bilanço dışı tutarlar	145.612.423	93.906.877	-	-	-
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	354.204.081	293.666.606	-	-	-

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

ÖNCEKİ 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.

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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 müşteri-leri yerel yönetimlerden oluştuğundan dolayı değişik risk ağırlıkları verilmeyip bütün müşteriler %100 risk ağırlığında değerlendirilmektedir.

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

Banka'ca yerel yönetimlere kullandırılan krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nca kredilerin riski, yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi, Banka'nın genel kredi politikalarına göre belirlenen limitlerde aşım olup olmadığı Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 45'inci maddesine ve Banka Organizasyon Görev ve Yetki Yönergesinde Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın görevlerinin belirtildiği 26'ıncı maddesine istinaden Denetim Komitesine sunulmakta olup; Denetim Komitesi Olurunu müteakiben "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 45 inci maddesinin 3 üncü fıkrası hükmü gereğince söz konusu raporlar bilgi edinilmek üzere, Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere İL-BİS, Yönetim Bilgi Sistemi Modülü üzerinden sunulmaktadır Özellikle kredi konsantrasyon raporlamalarına önem verilmektedir ve bu husus kredilerin farklı kriterlere göre gruplanması suretiyle periyodik olarak izlenir. Banka gerektiğinde bu yoğunlaşmalara göre kararlar alabilmektedir. Bankada kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devredebilir. Yönetim Kurulunca kredi açılmasında veya yetki devrinde Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Yönetim Kurulu kredi politikalarını ve makro seviyede limitleri belirler, kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturur.

Bankadan kredi talebinde bulunan tüm Yerel Yönetimlerle ilgili olarak, talep edilen kredinin türüne ve vadesine göre değişiklik gösterse dahi, kredi değerlendirme usul ve esasları çerçevesinde oluşan sonuca göre kredi ilişkisine girilip girilmeyeceğine Banka yetkili organ-larınca 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 tespiti-nde, Yönetim Kurulu, en fazla, Kredi Komitesine özkaynaklarının %10'u, Genel Müdürlüğe %1'i tutarındaki kredi açma yetkisini devredebilir. Kullandırılan 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 Yö-netimi 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 belirle-nen 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 yapısı. 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 sağla-mak, 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 Kuru-lunca Banka Kredi Politikası hükümlerine uygun olarak tanınmış yetki çerçevesinde kredi onayı verir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

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

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

Kredi politikalarında belirlenen ülke, sektör, borçlu/karşı taraf, ürün, konsantrasyon, risk grubu ve bireysel bazda kredi limitleri ile kredi
sınırları bilgi sistemlerine kaydedilir; bu sınır ve limitlere yaklaşılması halinde, bilgi sistemlerinin uyarıcı bilgiler üretmesi sağlanır ve
istisnai işlemlere ilişkin olanlar da dahil olmak üzere aşımaların zamanında raporlanması sağlanır. Bilgi sistemleri, banka içi ve yasal ra-
porlamaların 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 gi-
den krediler hakkında zamanında harekete geçilip geçirilmediği, 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 organlarınca da sürekli olarak izlenir. Kredilendirme sürecinin denetiminin yanı sıra, borçlu
Yerel Yönetim ve Bölge Müdürlüğü bazındaki denetimler de İç Denetim Sistemince yerine getirilir. Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı kredi
riskini portföy bazında izler ve değerlendirir. İç Denetim Sistemince yerine getirilen kredi riski denetimi, Yönetim Kurulu’nca belirlenen
yıllık denetim planlarına göre belirlenir.

a.2. Varlıkların kredi kalitesi

CARİ DÖNEM 31.12.2024		a	b	c	d
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı			
1	Krediler	-	75.880.135	-	75.880.135
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	145.612.423	-	145.612.423
4	Toplam	-	221.492.558	-	221.492.558

ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2023		a	b	c	d
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer 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

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 ol-
mak 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 oluşmaktadır..
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 bulun-
mamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	135.896.938	107.594.319
ABD, Kanada	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	135.896.938	107.594.319

(*) 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	135.896.938	107.594.319
Toplam	135.896.938	107.594.319

(*) 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 he-
sap üzerinde rehin sözleşmesi ile rehin konulmaktadır.

Banka’nın kaliteli bir teminat yapısı bulunmakla birlikte bu yapı Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Banka mevzua-
tına göre ipotek teminat olarak kullanılabilmektedir. 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31.12.2024	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	677.771	-	520.042	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	75.383.035	60.016.803	67.855.261	59.845.796	127.701.057	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	122.958.062	-	121.894.614	-	24.378.923	%20
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	417.330	-	417.330	-	417.330	%100
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğler alacaklar	9.155.460	85.595.620	9.072.482	34.061.081	42.018.368	%97,41
Toplam	208.591.658	145.612.423	199.759.729	93.906.877	194.515.678	%66,24

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

ÖNCEKİ 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 teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğler 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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (Devamı)

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

CARİ DÖNEM - 31.12.2024		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	520.042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520.042
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	127.701.057	-	-	-	127.701.057
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	121.894.614	-	-	-	-	-	-	-	-	121.894.614
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	417.330	-	-	-	417.330
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 teminatlđ 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	Diğler alacaklar	334.150	-	976.306	-	-	-	-	41.823.107	-	-	-	43.133.563
18	Toplam	854.192	-	122.870.920	-	-	-	-	169.941.494	-	-	-	293.666.606

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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

ÖNCEKİ 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 teminatlđ 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	Diğler 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

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 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 idarelerine Banka’dan aktarılacak paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak 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 “Kur riski sermaye yükümlülüğünün hesaplanması” başlıklı 22. Maddesi’ne göre; Bankanın döviz pozisyonu, özkaynaklarının yüzde ikisinin altında gerçekleştiği ve kur riski tutarına dahil tüm pozisyonları çerçevesinde netleştirilmemiş uzun pozisyonlar toplam tutarı ile netleştirilmemiş kısa pozisyonlar toplam tutarından mutlak değer olarak büyük olanı özkaynak tutarının yüzde yüzünü geçmediği için sermaye yükümlülüğü hesaplamasına dahil edilmemektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 25’inci maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklarda izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

CARİ DÖNEM	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	4.487.220	5.595.397	10.630.755	6.904.457	15	1.035.669
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						12.945.858

ÖNCEKİ 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

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 - 31.12.2024		Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	+500 / (400) baz puan	(1.463.571) / 1.299.200	(%1,78) / %1,58
2	Avro	+200 / (200) baz puan	528.446 / (713.701)	%0,64 / (%0,87)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	0 / 0	%0 / %0
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			585.499	%0,71
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(935.125)	(%1,14)

ÖNCEKİ 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)

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

BEŞİNCİ 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	306	-	324	-
TCMB	32	677.739	37	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	338	677.739	361	-

a.1.1. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	32	677.739	37	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	32	677.739	37	-

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 2024 tarihi itibarıyla net değeri 8 TL'dir (31 Aralık 2023: 4 TL).

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 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 zararına yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

ç.1. Bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	119.228.945	4.705.422	74.177.804	3.102.609
Yurtiçi	119.228.945	4.705.422	74.177.804	3.102.609
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	119.228.945	4.705.422	74.177.804	3.102.609

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	75.462.605	60.016.803	64.966.137	42.417.634
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	75.462.605	60.016.803	64.966.137	42.417.634
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	417.530	-	210.548	-
Toplam	75.880.135	60.016.803	65.176.685	42.417.634

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	417.530	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	417.530	-	-	-
İhtisas Kredileri	75.462.605	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	75.880.135	-	-	-

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	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	-	-	-

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 6.554.069 TL ödeme planı uzatımı bulunan standart nitelikli kredisi bulunmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	575.149	-	-
İhtisas Dışı Krediler	412.301	-	-
İhtisas Kredileri	162.848	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	75.304.986	-	-
İhtisas Dışı Krediler	5.029	-	-
İhtisas Kredileri	75.299.957	-	-

ÖNCEKİ 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	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Edeksi	-	-	-
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	412.301	5.029	417.330
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	412.301	5.029	417.330
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksi	-	-	-
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	412.301	5.029	417.330

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Edeksi	-	-	-
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 Edeksi	-	-	-
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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	75.462.805	64.966.137
Özel(*)	417.330	210.548
Toplam	75.880.135	65.176.685

(*) Banka personeline kullandırılan maaş kredileridir.

f.1.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	75.880.135	65.176.685
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	75.880.135	65.176.685

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.1.0.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 kullandığı krediler, yerel yönetimlerin Banka eliyle dağıtılan payları ile Belediyelerin bazı gelirleri teminat olarak gösteri- lerek 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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.

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 (31.12.2023)							
Maliyet	1.179.173	2.778	39.215	-	9.746	239.530	1.460.442
Birikmiş Amortisman	(83.467)	(1.656)	(14.227)	-	(3.310)	(103.689)	(206.629)
Net Defter Değeri	1.095.706	1.122	24.988	-	6.436	125.561	1.253.813
Cari Dönem Sonu (31.12.2024)							
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.179.173	2.778	39.215	-	9.746	229.530	1.460.442
İktisap Edilenler	374.654	4.739	5.348	-	-	18.733	403.474
Elden Çıkarılanlar	(147.934)	(3.720)	(15.125)	-	(613)	(8.494)	(175.886)
Kapanış Maliyet Değeri	1.405.893	3.797	39.438	-	9.133	239.769	1.688.030
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	83.467	1.656	14.227	-	3.310	103.969	206.629
Cari Dönem Amortismanı	23.045	3.979	11.505	-	1.439	43.680	83.648
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(755)	(3.191)	(5.548)	-	(613)	(2.954)	(13.061)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	105.757	2.444	20.184	-	4.136	144.695	277.216
Kapanış Net Defter Değeri	1.300.136	1.353	9.254	-	4.997	95.074	1.410.814

ÖNCEKİ DÖNEM	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)							
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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (31.12.2023)		
Maliyet		56.815
Birikmiş Amortisman		(30.452)
Net Defter Değeri		26.363
CARİ DÖNEM SONU (31.12.2024)		
Dönem Başı Maliyet Değeri		56.815
Girişler		70.214
Elden Çıkarılanlar		(2.725)
Kapanış Maliyet Değeri		124.304
Dönem Başı İtfa Payları		(30.452)
Cari Dönem İtfa Payları		(17.928)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları		701
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları		(47.679)
Kapanış Net Defter Değeri		76.625

ÖNCEKİ 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
Girişler		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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka Kanunu’nun 3’üncü maddesi 2’nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu tamamı arsalardan oluşan 4.374.283 TL yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 3.673.156 TL). 31 Aralık 2024 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 17.515.716 TL’ (31 Aralık 2023: 10.459.934 TL) dir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (31.12.2023)		
Maliyet		3.673.156
Birikmiş Amortisman		-
Değer Düşüş Karşılığı		-
Net Defter Değeri		3.673.156
Cari Dönem Sonu (31.12.2024)		
Dönem Başı Maliyet Değeri		3.673.156
Satın Alınanlar		2.163.731
Elden Çıkarılanlar		1.462.604
Kapanış Maliyet Değeri		4.374.283
Dönem Başı Birikmiş Amortisman		-
Cari Dönem Amortismanı		-
Elden Çıkarılanlar Amortismanı		-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman		-
Değer Düşüş Karşılığı		-
Kapanış Net Defter Değeri		4.374.283

ÖNCEKİ 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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları

Ertelenmiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	322.496	201.447
Diğer	12.404	10.108
VUK-TMS Amortisman Farkları	(14.438)	(8.368)
Toplam	320.462	203.187

Banka’nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Bununla birlikte bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 334.900 TL (31 Aralık 2023: 211.555TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 14.438 TL (31 Aralık 2023: 8.368 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 320.462 TL (31 Aralık 2023: 203.187 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	511.051	-	7431.127	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan ^(*)	-	38.346.702	-	28.713.971
Toplam	511.051	38.346.702	7.431.127	28.713.971

c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP*	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	511.051	38.346.702	7431.127	28.713.971
Toplam	511.051	38.346.702	7.431.127	28.713.971

(*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi, Sürdürülebilir Şehirler Projeleri, FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi, Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER); Türkiye Su Döngüsellliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP), Kamu ve Belediye Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) ve İklim ve Afetlere Dayanıklı Şehirler Projesi (CDRC) kapsamında Dünya Bankası’ndan, Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığını Artırma Projesi kapsamında Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası’ndan, Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu arıtma tesislerinin geliştirilmesi projesi ve Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi ve Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi kapsamında JICA’dan (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı), Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) ve Kentsel ulaşım Projesi kapsamında İslam Kalkınma Bankası’ndan, FRIT II Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında AFD’den (Fransız Kalkınma Ajansı) belediyelere kullanılan tutarlara aittir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c.3. Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer(*)	81.592.339	1.404.636	59.500.351	1.142.694
Toplam	81.592.339	1.404.636	59.500.351	1.142.694

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 82.996.975 TL’lik fonun, 53.265.838 TL’si 5779 sayılı “İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun”a göre Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka’ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 3.331.101 TL’si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka’ya aktarılan fona, 2.138.177 TL’si Banka Kanunu gereği ayrılan hibeye, 1.083.419 TL’si Afet ve Acil Durum Yön. Başkanlığı’nca aktarılan tutara, 16.259 TL’si kentsel altyapı hizmetleri için Banka’ya aktarılan fon miktarına, 18.496 TL’si Katı Atık Programı için Banka’ya aktarılan fona, 51.195 TL’si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka’ya aktarılan fona, 19.376.432 TL’si Banka’nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara ve reeskontlarına, 501.621 TL’si KÖYDES Projesi için Banka’ya aktarılan fona, 1.483.897 TL’si Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı’nca afet, deprem bölgesi altyapı ve rezerv alan çalışmaları kapsamında Banka’ya aktarılan fona, 316.106 TL’si MSB ile yapılan protokol kapsamında aktarılan tutara, 29.033 TL’si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD hibesine, 393.776 TL’si FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi ve 660.876 TL’si Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi kapsamındaki Dünya Bankası’ndan sağlanan hibe fonlara, 302.780 TL’si Fransız Kalkınma Ajansının FRIT II hibesine, 18.171 TL’si JICA’nın Türkiye Deprem Felaketi Acil Yeniden İmar Projesi hibesine ve 9497 TL’si ise diğer fonlara aittir.

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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

Banka’nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlölöklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	13.098	8.404	20.615	17.102
1-4 Yıl Arası	5.434	2.199	15.575	9.008
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	18.532	10.607	36.190	26.110

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 400.000 TL karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2023: 388.000 TL).

Banka dava süreci devam eden dava karşılıklarına ilişkin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 34.234 TL’lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 33.577 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 2024 tarihi itibarıyla 1.074.986 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 671.488 TL).

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	671.488	483.386
Dönem Gideri	72.979	49.224
Yapılan Ödemeler	(76.722)	(40.943)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	407.241	179.821
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	1.074.986	671.488

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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 41.828,42 TL (tam TL) ve 23.489,83 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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	%23,33	%30,43
Faiz Oranı	%28,59	%33,50

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.063.157	756.060
Gelir Vergisi Stopajı	63.187	48.545
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	7.301
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	39.795	21.696
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	45.304	72.658
Diğer	3.213	4.012
Toplam	2.214.656	910.272

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	29.356	22.704
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	43.510	33.253
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	2.098	1.623
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.195	3.246
Diğer	814	732
Toplam	79.973	61.558

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 2024 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 kuruluşa 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(*)	56.683.830	39.040.740
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 17.643.090 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 16.475.897 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, 1.167.193 TL’si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2023 yılı karından ayrılan %30’luk kısımdan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ı.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

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

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

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

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

Banka’nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

ı.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka’nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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 17.189.890 TL, Avrupa Birliğinin Türkiye’deki Mülteciler için Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında 17 Mart 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 3.983.981 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 15.255.965 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 9.161.089 TL, Türkiye Su Döngüsellliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP) kapsamında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 2.748.327 TL ve İklim ve Afete Dayanlı Şehirler Projesi (CDRC) kapsamında 21 Mart 2024 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 6.210.681 TL olmak üzere toplam 54.549.933 TL’dir (31 Aralık 2023: 45.204.719 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 381.489 TL ve “Yerel Yönetimler Çevresel Gelişim/ Geliştirme Projesi” kapsamında sağlanan (Faz II) 20 Ağustos 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 5.204.751 TL olmak üzere toplam 5.586.240 TL’dir (31 Aralık 2023: 6.922.398 TL).

Avrupa Yatırım Bankası ile “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 2.621.687 TL’dir (31 Aralık 2023: 3.815.054 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 3.174.839 TL’dir (31 Aralık 2023: 3.036.191 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 2.314.381 TL’dir (31 Aralık 2023: 2.052.156 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 7.345.977 TL’dir (31 Aralık 2023: 6.514.780 TL).

Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 10.002.563 TL(31 Aralık 2023: 7.667.399 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 85.595.620 TL’dir (31 Aralık 2022: 75.245.697 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 60.016.803 TL’dir (31 Aralık 2023: 42.417.634 TL).

a.3.i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	60.016.800	42.417.631
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.090.682	1.734.053
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	54.926.118	40.683.578
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
Toplam	60.016.803	42.417.634

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (Devamı)

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.

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

CARİ DÖNEM	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	59.284.890	731.913	-	-
Teminat Mektupları	59.284.890	731.913	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	I'inci 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	-	-	-	-
Faktoring 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 2024 tarihi itibarıyla, Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 34.234 TL tutarında karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2023: 33.577 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 30.205.715 TL'dir (31 Aralık 2023: 27.104.209 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	90.587	-	21.315	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.770.218	277.985	4.433.532	220.321
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5.860.805	277.985	4.454.847	220.321

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	99.255	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	29.982.591	44.425	8.145.046	59.271
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	30.081.846	44.425	8.145.046	59.271

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	644.657	1.984	1.646.286	6.928
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	644.657	-	1.646.286	-
Yurtdışı Bankalara	-	1.984	-	6.928
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.640	-	1.417
Toplam	644.657	3.624	1.646.286	8.345

Banka ortakları olan yerel yönetimlerden temin ettiği kısa vadeli fonlara dönemde 5.223.787 TL (31 Aralık 2023: 1.585.738 TL) faiz vermiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	34.796	4.957
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	34.796	4.957
Zarar (-)	(21.702)	(29.937)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(21.702)	(29.937)
Toplam	13.094	(24.980)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	1.122.436	1.921.353
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	146	23
Gayrimenkullerin Satışından	1.122.290	1.921.330
Kiralama Gelirleri	1.599	2.257
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1599	2.257
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	-
Diğer(*)	538.078	556.041
Toplam	1.662.113	2.479.651

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu denetim, danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 319.084 TL'lik (31 Aralık 2023: 487.838 TL) gelirleri, İzleme yolu ile denetim hizmetlerinden sağlanan 133.909 TL'lik (31 Aralık 2023: 0 TL) gelirleri, dış kaynaklı finans kuruluşları ile yapılan kredi anlaşmaları gereği yerel yönetimlere ödenecek olan kredinin karşılığı olarak tahsis edilen tutar 22.158 TL (31 Aralık 2023: 17.923 TL) geçmiş yıllar giderlerine ilişkin düzeltmelerden 19.931 TL (31 Aralık 2023: 27.597 TL), ve diğer gelirler 42.996 TL'yi (31 Aralık 2023: 22.683 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	72.979	49.224
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	88.753	80.121
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.923	11.817
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	1.872.765	1.175.504
Bakım ve Onarım Giderleri	28.261	25.911
Temizlik Giderleri	276.248	172.894
Aidat Giderleri	448.834	332.876
Taşıt Aracı Giderleri	127.731	72.457
Hizmet Alımları Giderleri	463.179	239.646
Isıtma ,Aydınlatma ve Su Giderleri	62.210	54.916
Küçük Demirbaş Giderleri	434	17.674
Bilgisayar Kullanım Giderleri	12.406	23.055
Reklam ve İlan Giderleri	28.761	3.370
Haberleşme Giderleri	9.712	5.266
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	6.743	6.417
Yardım ve Bağışlar	281.690	80.930
Diğer Giderler	126.556	140.092
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer*	2.499.273	1.981.323
Toplam	4.551.693	3.297.989

(*) 426.998 TL vergi resim harçlar ve fonlar (31 Aralık 2023: 254.538 TL), 88.040 TL diğer giderler ve zararlar (31 Aralık 2023: 89.786 TL) ve 1.984.227 TL Banka Kanunu gereği hesaplane hibe karşılığı (31 Aralık 2023: 1.636.999 TL) içermektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

Banka'nın faiz gelirleri toplamı 36.735.660 TL (31 Aralık 2023: 13.181.560 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 766.642 TL (31 Aralık 2023: 311.773 TL), diğer faaliyet gelirleri 1.662.113 TL (31 Aralık 2023: 2.479.651 TL), ticari kar/zarar 13.094 TL (31 Aralık 2023: (24.980) TL), faiz giderleri 6.328.478 TL (31 Aralık 2023: 3.395.895 TL), personel ve diğer faaliyet giderleri toplamı 8.729.970 TL (31 Aralık 2023: 6.011.203 TL), düşülmesinden sonra 24.119.061 TL (31 Aralık 2023: 6.540.906 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 6.900.316 TL tutarından (31 Aralık 2023: 2.416.848 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 11.351 TL net ertelenmiş vergi giderinin (31 Aralık 2023: 3.210 TL) ilavesinden sonra 6.911.667 TL (31 Aralık 2023: 2.413.638 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 (+)	34.167	32.531
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(45.518)	(29.321)
Toplam	(11.351)	3.210

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 24.119.061 TL'den (31 Aralık 2023: 6.540.906 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 6.911.667 TL'nin (31 Aralık 2023: 2.413.638 TL) düşülmesinden sonra kalan 17.207.394 TL (31 Aralık 2023: 4.127.268 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 36.735.660 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2023: 13.181.560 TL), 6.328.478 TL faiz giderleri (31 Aralık 2023: 3.395.895 TL), 766.642 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2023: 311.773 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.

î. 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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, 120.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 56.668.830 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir (31 Aralık 2023: 39.040.740 TL).

Banka, cari dönem içerisinde 17.628.089 TL (31 Aralık 2023: 10.502.063 TL) sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 16.460.896 TL'si her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan (31 Aralık 2023: 5.199.169 TL), 1.167.193 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2023 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 961.201 TL).

2. Sermaye yedekleri

Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla sermaye yedekleri toplam 1.479.113 TL olup, bunun 876.514 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkına, 602.599 TL'si ise maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabında izlenen kurumlar vergisinden istisna gayrimenkul satış karından oluşmaktadır.

3. Kar yedekleri

Dönem başı 4.863.784 TL olan kar yedeklerine, 2023 yılı karından aktarılan 2.288.583 TL, Banka Yönetim Kurulu kararı gereği 2023 yılı karından Banka personeline dağıtılmak üzere ayrılan ancak dağıtılamayan 167.415 TL ve 84.769 TL yenileme fonunun ilave edilmesiyle dönem sonu toplam 7.404.551 TL kar yedeğine ulaşılmıştır.

4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 17.207.394 TL dönem karı oluşmuştur. 2023 yılı karından 3.890.641 TL dönemde kar dağıtımına konu 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 1.995.616 TL azalış (31 Aralık 2023: 1.322.205 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 1.470.290 TL azalış (31 Aralık 2023: 1.722.779 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 17.696.522 TL artış (31 Aralık 2023: 27.082.051 TL artış) tutarındaki “Diğer Borçlardaki Artış / Azalış” kalemi, esas olarak Genel Bütçeden Belediyelere ve il özel idarelerine ertesi ay dağıtılmak üzere Ban-ka’ya gönderilen paylar, havale olunacak paralar ve yüklenicilere ödenecek tutarlardan oluşmaktadır.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit içinde yer alan 16.475.897 TL (31 Aralık 2023: 9.540.863 TL) hisse senetleri ile temsil edilme-yen İller Bankası Kanunu çerçevesinde nakit tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 467.303 TL artış tespit edilmiştir (31 Aralık 2023: 858.578 TL artış).

2. Dönem başındaki 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	(620.592)	(77.127)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasa sindan Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	76.660.182	39.851.501

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	123.636.139	76.660.182
Kasa	306	324
T.C. Merkez Bankası	677.771	37
Bankalar	123.934.367	77.280.413
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları ve Bankalardaki Bloke Tutar	(976.305)	(620.592)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	123.636.139	76.660.182

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	-	-	64.966.137	42.417.634	969	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	75.462.805	60.016.803	2.142	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	6.091.651	776.423	170	-

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	-	-	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	-

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	-	-	7.658.261	4.641.315	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18.828.697	7.658.261	-	-
Mevduat Faiz Giderleri	-	-	5.223.787	1.585.738	-	-

(*) Kamu Haznedarlığı Tebliğ 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 2024 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 19.448 TL’dir (31 Aralık 2023: 9.290 TL).

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 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	2.750			
			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	1.360	870
	1.360	870

X. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun 14 Ocak 2025 tarih ve 2/56 sayılı kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak görev yapan Muhammed Ferit YÜKSEL ve İzzet GÜNAL görevlerinden ayrılmışlardır. Genel Müdür Yardımcısı Volkan BEKTAŞ'ın, görevinden ayrılma talebine ilişkin dilekçesi, 14 Ocak 2025 tarih 5145 sayılı Genel Müdürlük Oluru ile kabul edilmiş ve aynı tarih itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Genel Müdür Yardımcısı Vekili Doç. Dr. Fuat UZUN 1 Şubat 2025 tarih ve 32800 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 31 Ocak 2025 tarih ve 2025/31 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Ocak 2025 tarih ve 4/125 sayılı kararı ile Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna vekaleten atanmış olan İlker Şadi İŞLEYEN, 1 Şubat 2025 tarih ve 32800 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 31 Ocak 2025 tarih ve 2025/31 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka’nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Şubat 2025 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

2024 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %39,16 oranında artış göstererek 149.893.906 Bin TL'den 208.591.658 Bin TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemlerin içerisinde 124.612.452 Bin TL ve %59,74'lük oran ile bankalar birinci sırada, 75.880.135 Bin TL ve %36,38'lik oran ile krediler ikinci sırada yer almaktadır. Maddi duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, vergi varlığı ve diğer aktifler ise 8.099.071 Bin TL ile aktif kalemlerin %3,88 oranına tekabül etmektedir.

Bankanın yükümlülüklerini 82.278.387 Bin TL ve %39,44'lük oran ile özkaynaklar, 126.313.271 Bin TL ve %60,56'lık oran ile yabancı kaynaklar ve borçlar oluşturmaktadır. Bilançonun pasifinde yer alan 82.996.975 Bin TL'lik fonlardan 53.265.838 Bin TL'si belediyelere ve il özel idarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden pay verilmesi hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereği 10 Ocak 2025 tarihinde Belediyelere ve İl Özel İdarelerine aktarılmak üzere Aralık 2024 döneminde Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır. 18.828.697 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 10.902.440 Bin TL ise Banka Kanunu gereği ayrılan hibeler, 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 38.857.753 Bin TL'nin 38.336.702 Bin TL'si Yurtdışı finans kuruluşlarından temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan krediler ve 511.051 Bin TL'si ise yurtiçi bankalardan likidite temini için kullanılan kredilere aittir. Bankamız pasifinde yer alan, 2.294.629 Bin TL Vergi Borcu, dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere, 1.509.220 Bin TL Karşılıklara, 654.694 Bin TL ise Kiralama İşlemlerinden Yükümlülöklere ve Diğer Yükümlölöklere aittir.

Bankamız, 2024 yılı faaliyetlerini 17.207.394 Bin TL net kâr ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 36.735.660 Bin TL ile faiz gelirleri, 2.531.113 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 6.328.478 Bin TL ile faiz giderleri yer almakta, faiz dışı giderler ise 15.730.901 Bin TL olup, bu miktarın 4.178.277 Bin TL'si personel giderleri, 6.945.834 Bin TL'si vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi giderine, 2.096.837 Bin TL'si kıdem tazminatı ve diğer karşılıklara geriye kalan 2.509.953 Bin TL'si cari giderler ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

Bankamızın güçlü özkaynak yapısı ile yüksek borç ödeme gücüne sahiptir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %39,66 olup, güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

Aktif, pasif ve kârlılık yapısına ilişkin 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla;

Finansal Varlıklar (Net) **124.612.452 Bin TL**

Nakit ve nakit benzerleri toplamı **124.612.444 Bin TL** olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

119.228.945 Bin TL Yurtiçi Bankalarda,
4.705.422 Bin TL Yurtiçi Bankalarda (YP),
677.771 Bin TL T.C. Merkez Bankası'nda
306 Bin TL Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlöklöleri kasasında

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar **8 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, 112 Bin TL karşılık tesis edilmiştir. Yılsonu itibarıyla bilançomuzda 8 Bin TL net bakiye vermiştir.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçölen Finansal Varlıklar (Net) 75.880.135 Bin TL

KREDİLER

Yerel Yönetimlerimize açılan ihtisas kredileri ile Banka personeline verilen ihtisas dışı kredilerin yılsonu bakiyesi **75.880.135 Bin TL** olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

KISA VADELİ

412.301 Bin TL Kısa Vadeli İhtisas Dışı Kredilerinden

162.848 Bin TL Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden

575.149 Bin TL

ORTA VE UZUN VADELİ

5.029 Bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Dışı Kredilerden

40.912.359 Bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinden

34.387.598 Bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)'nden

75.304.986 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 değeri, amortismanları ve bakiye değeri aşağıda gösterilmiştir.

(Bin TL)	Aktifte Kayıtlı Değer	Amortismanlar	Bakiye
Menkuller	208.886	108.874	100.012
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	29.438	20.184	9.254
Gayrimenkuller	1.404.703	104.567	1.300.136
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	3.797	2.444	1.353
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	4.374.283	-	4.374.283
Lisanslı Bilgisayar Programları	110.809	34.184	76.625
Amorti Eden Varlıklar	54.642	54.642	-
Gayrimenkuller	1.190	1.190	-
Menkuller	39.957	39.957	-
Lisanslı Bilgisayar Programları	13.495	13.495	-
Stok Menkuller	59	-	59
Toplam	6.186.617	324.895	5.861.722

Tabloda yer alan 1.405.893 Bin TL'lik gayrimenkullerin 1.168.396 Bin TL'si binalar ve sosyal tesislere, 24.537 Bin TL'si arsalar, 212.960 Bin TL'si inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır.

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 **82.996.975 Bin TL** olup; bu tutarın,

62.215.907	Bin TL	Bankamıza tahsis edilen fonlar,
53.265.838	Bin TL	10 Ocak 2023 tarihine kadar havalesi gereken belediye ve il özel idare paylarına,
3.331.101	Bin TL	SUKAP projesi kapsamında Bankamıza T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,
2.138.177	Bin TL	Banka Kanunu gereği Banka kârından ayrılan Belediye ve Köy payı hibe tutarına,
1.483.897	Bin TL	Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nca afet, deprem bölgesi altyapı ve rezerv alan çalışmaları kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
1.083.419	Bin TL	Afet ve Acil Durum Yön. Bşk'nca aktarılan tutara,
501.621	Bin TL	KÖYDES projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
316.106	Bin TL	MSB Tahsisli Taşınmazlara İlişkin Protokol kapsamında aktarılan tutara,
51.195	Bin TL	100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
18.496	Bin TL	Katı Atık Programına (KAP) ait tutara,
16.259	Bin TL	Kentsel Altyapı Hizmetleri Çevkoryön projesi kapsamında aktarılan tutara,
9.798	Bin TL	ise diğer fonlara,
1.404.636	Bin TL	Uluslararası Finans Kuruluşlarından sağlanan hibe fonlar,
660.876	Bin TL	Dünya Bankası'ndan TERRP Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi hibe fon tutarına,
393.776	Bin TL	Dünya Bankası'ndan FRIT II Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
302.780	Bin TL	Fransız Kalkınma Ajansından FRIT II Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
29.033	Bin TL	AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
18.171	Bin TL	JICA'dan Türkiye Deprem Felaketi Acil Yeniden İmar Projesi hibe fon tutarına,
19.376.432	Bin TL	Bankanın Ortaklarından temin ettiği fonlar,
17.634.525	Bin TL	Banka'nın ortakları olan Belediyeler ve İl Öze İdarelerinden sağlanan fon tutarına,
1.194.172	Bin TL	Müstakriz fon tutarına,
547.735	Bin TL	Faiz ve gider reeskontlarına,

ait bulunmaktadır.

KARŞILIKLAR

Yılsonu bakiyesi **1.509.220 Bin TL** olan bu hesabın;

1.074.986	Bin TL	Çalışan Hakları Karşılığına,
400.000	Bin TL	2023 yılında elde edilen kontrol fonu gelirleri ile sigorta gelirleri için ayrılan karşılığa
34.234	Bin TL	dava karşılıklarına ait bulunmaktadır.

CARİ VERGİ BORCU

Yılsonu bakiyesi **2.294.629 Bin TL** olan cari vergi borcunun;

2.063.157	Bin TL	Ödenecek Kurumlar Vergisine,
231.472	Bin TL	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere ait bulunmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)

Yılsonu bakiyesi **10.607 Bin TL** olan Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerin (Net);

18.532 Bin TL Kiralama İşlemlerinden Borçlar ile 7.925 Bin TL Ertelenmiş Kiralama Giderlerinin netleşmesine aittir.

DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Yılsonu bakiyesi **644.087 Bin TL** olan bu hesabın;

234.209 Bin TL'si Muhtelif Borçlara

51.405	Bin TL	Acentesi olduğumuz Groupama AŞ, Türkiye Sigorta AŞ, Ankara Sigorta A.Ş ve Bereket Sigorta A.Ş'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
39.507	Bin TL	Kesini ve geçici nakdi teminatlarla,
33.879	Bin TL	İzmir Bayraklı (Gölbahçı vd) tapu harcı ve faizi için 2024/360 Esas Nolu Davaya İlişkin Ankara 8. Vergi Mahkemesi Kararı Gereği Gelir İdaresi Başkanlığından gelen tutar,
30.570	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,
28.183	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,
16.853	Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları,
12.009	Bin TL	Kaynak Geliştirme Faaliyetleri kapsamında gelir paylaşımı işlerine ait yüklanıcı payına ait tutara,
10.775	Bin TL	Dahili Sigorta Fonunu,
5.978	Bin TL	Yerel yönetimlerin Bankamızca yapılan tesisleri için yerel yönetimlerce katkı payı olarak gönderilen miktarları,
5.050	Bin TL	Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumunun ilgili tebliğleri gereği istihkaklardan tutulup bu idarelere gönderilecek miktarı,

ait bulunmaktadır.

409.878 Bin TL'si Diğer Yabancı Kaynaklara

255.013	Bin TL	Yüklenicilere yapılacak hakediş ödemelerine tutarları,
123.850	Bin TL	Belediyelere verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
10.483	Bin TL	Mütakip senede tasfiye olunacak tutarlara,
9.990	Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları,
4.173	Bin TL	Kentsel Dönüşüm işine ait tutarı,
4172	Bin TL	Emekliye ayrılan personelin ikramiye karşılığı tutarını,
2.197	Bin TL	İcra tahsilatı tutarını,

ait bulunmaktadır.

SERMAYE

Bankamızın **120 Milyar TL** olan nominal sermayesinin **2024** yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **56.683.830 Bin TL** olup, bu tahsilatın;

47.886.536	Bin TL	Belediyeler ve belediyelere bağlı kuruluşlara,
2.575.924	Bin TL	il özel idarelerine,
6.221.370	Bin TL	Kardan aktarılan sermaye payına,

ait bulunmaktadır.

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

SERMAYE YEDEKLERİ

Yılsonu bakiyesi 1.479.113 Bin TL olan bu hesabın 876.514 Bin TL'si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeğine, 602.599 Bin TL'si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi 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 7404.551 Bin TL olup, 1.219.760 Bin TL'lik kısmı Kanuni Yedek Akçelere, 92.066 Bin TL'lik kısmı İhtiyari Yedek Akçelere, 6.007.801 Bin TL'lik kısmı statü yedeklerine, 84.924 Bin TL'lik kısmı ise diğer mevzuatlar çerçevesinde yedek akçelere aktarılan tutarlara ait bulunmaktadır.

KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMiŞ DiĞER 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 829.968 Bin TL aktüeryal kayıp ile 248.871 Bin TL ertelenmiş vergisinin netleşmesi sonucunda net 580.697 Bin TL net aktüeryal kayıp bulunmaktadır.

GELİR VE GİDERLER

Bankamızın 2024 yılı gelirleri 39.266.773 Bin TL, giderleri 22.059.379 Bin TL olup, 2024 yılı vergi sonrası dönem kârı 17.207.394 Bin TL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

GELİRLERİN MUKAYESESİ

2024 yılında elde edilen gelirlerimiz 2023 yılı gelirleri ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Gelir Kalemleri	2024	2023	FARK
Faiz Gelirleri	36.735.660	13.181.560	23.554.100
Kredilerden Alınan Faizler	6.138.790	4.675.168	1.463.622
Bankalardan Alınan Faizler	30.027.016	8.204.317	21.822.699
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	99.255		99.255
Diğer Faiz Gelirleri	470.599	302.075	168.524
Faiz Dışı Gelirler	2.531.113	2.884.423	-353.670
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	776.423	361.368	415.055
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	23.614	6.276	17.338
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	32.531	32.531	-
Kambiyo Kârları	34.796	4.957	29.839
Alınan Kar Payları	-	-	-
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	1.663.749	2.479.651	(815.902)
Toplam	39.266.773	16.066.343	23.200.430

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2024 yılında gelirlerimizde bir önceki yıla göre %144,40'lık artış görülmektedir

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

GİDERLERİN MUKAYESESİ

Bankamızın 2024 yılı giderleri 2023 yılı giderleri ile karşılaştırmalı olarak aşağıda gösterilmiştir.

Giderlerin Çeşidi	2024	2023	FARK
Faiz Giderleri	6.328.478	3.395.895	2.932.583
Kredilere Verilen Faizler	648.281	1.654.631	(1.006.350)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-
Fonlara Verilen Faizler	5.223.787	1.585.738	3.638.049
Kiralama Faiz Giderleri	4.051	2.081	1.970
Diğer Faiz Giderleri	452.359	153.445	298.914
Faiz Dışı Giderler	15.730.901	8.543.180	7.187.721
Personel Giderleri	4.178.277	2.713.214	1.465.063
Vergi ve Harçlar	426.998	254.538	172.460
Verilen Ücret ve Komisyonlar	33.395	55.871	(22.476)
Amortisman Giderleri	106.676	91.938	14.738
Kambiyo Zararları	21.702	29.937	(8.235)
Kıdem Tazminatı Provizyonu	72.979	49.224	23.755
Diğer Provizyonlar	2.023.858	1.636.999	386.859
Vergi Karşılığı	6.900.316	2.416.848	4.483.468
Ertlenmiş Vergi Aktif-Pasif Giderleri	45.518	29.321	16.197
Diğer Faiz Dışı Giderler	1.921.182	1.265.290	655.892
Toplam	22.059.379	11.939.075	10.120.304

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüldüğü gibi; giderlerimizde 2023 yılına göre %84,77'lik artış görülmektedir

İLLER BANKASI A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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 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 değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” in 5. 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.

Kredi Riski

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 Riski

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.

Faiz Oranı Riski

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.

İLLER BANKASI A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kur Riski

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.

Likidite Riski

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 oluşturulmasına, varlık ve yükümlülüklerinin uygun yönetimine dikkat eder. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 5’inci fıkrasına istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 12/12/2016 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 Risk

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.

Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi

Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi Politikasının amacı; Bankanın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir.

Bu politika ile bilgi sistemleri riski yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. Bankanın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

İLLER BANKASI A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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 Teknolojileri 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.

Derecelendirmeye İlgili Bilgiler

Bankamız kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunamamaktadır. Kullandığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşmaktadır. 6107 sayılı Banka Kanunu’nun 13’üncü maddesinin 5’inci fıkrasında, 5411 sayılı Kanun’un 7’nci maddesinin (b) bendi hükmü, 17’nci maddesinin birinci fıkra hükmü, karşılıklara ilişkin hükümleri ile diğer koruyucu hükümlerin Banka hakkında uygulanmayacağı belirtilmiştir. Banka tabi olduğu özel yasa ve düzenlemeler gereği temerrüt riski olmayan bir kredi 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.

Riskten Korunma Ve Risk Azaltım Politikaları İle Bunların Etkinliğinin Sürekli Kontrolüne İlişkin Süreçler

Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi, 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 değişimlere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Bankada minimum sermaye gereksinimini hesaplamak için kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz kalan değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlik oranı hesaplanmaktadır. Bankada dahili risk pozisyonu bulunmamakta olup, dahili riskten koruma pozisyonu taşınmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2020-2024 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

AKTİFLER	2020	2021	2022	2023	2024
Likit Aktifler	14.380.050	23.505.286	39.928.633	77.280.778	124.612.452
Krediler	29.588.230	33.947.835	45.687.549	65.176.685	75.880.135
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.263.083	3.901.260	4.559.394	4.953.332	5.861.722
Diğer Aktifler	647.967	1.581.615	2.646.174	2.483.111	2.237.349
TOPLAM	46.879.330	62.935.996	92.821.750	149.893.906	208.591.658

PASİFLER	2020	2021	2022	2023	2024
Alınan Krediler	8.099.955	13.397.679	23.568.228	36.145.098	38.857.753
Fonlar	13.546.126	19.172.877	31.472.150	60.643.045	82.996.975
Karşılıklar ve Vergi Borcu	402.526	606.883	1.112.722	2.064.895	3.803.849
Diğer Pasifler	698.846	1.377.084	1.254.411	1.978.023	654.694
Özkaynaklar	24.131.877	28.381.473	35.414.239	49.062.845	82.278.387
TOPLAM	46.879.330	62.935.996	92.821.750	149.893.906	208.591.658

KÂR/ZARAR	2020	2021	2022	2023	2024
Faiz Gelirleri	3.559.376	5.317.473	6.871.460	13.181.560	36.735.660
Faiz Giderleri	283.239	957.005	1.680.770	3.395.895	6.328.478
Net Faiz Gelirleri	3.276.137	4.360.468	5.190.690	9.785.665	30.407.182
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	33.085	12.956	8.308	311.773	766.642
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Kambiyo Kârı/Zararı (Net)	508	(38.392)	(14.542)	(24.980)	13.094
Diğer Faaliyet Gelirleri	289.060	506.013	1.439.874	2.479.651	1.662.113
Faaliyet Gelirleri Toplamı	3.598.760	4.841.045	6.624.330	12.552.109	32.849.031
Diğer Faaliyet Giderleri	939.154	1.278.399	2.172.908	6.011.203	8.729.970
Vergi Öncesi Kâr	2.659.636	3.562.646	4.451.422	6.540.906	24.119.061
Vergi Karşılığı	586.410	907.110	1.089.980	2.413.638	6.911.667
Net Dönem Kâr/Zararı	2.073.226	2.655.536	3.361.442	4.127.268	17.207.394

İLLER BANKASI A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2024 YILINDA YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

ESKİ METİN	YENİ METİN
Amaç ve Faaliyet Konuları Madde 6- Banka’nın amacı, il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir. Banka bu amaçları gerçekleştirmek üzere; a) Türk Lirası ve döviz olarak Yönetim Kurulunca belirlenen vadelerde her türlü nakdi ve gayri nakdi kredi açabilir. Her türlü menkul kıymetleri satın alabilir, satabilir, tahvil ve borçlanma garantisi verebilir. b) Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir. Finansman ilişkilerinde bulunduğu yerel yönetimlerin verimli çalışmalarını sağlayıcı teşvik tedbirleri alabilir. c) Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir. ç) Sigorta acenteliği yapabilir. d) İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şubeler, bölgeler, irtibat büroları ve temsilcilikler açabilir. e) Yurtiçi ve yurtdışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir. f) Yurtiçi ve yurtdışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir. g) Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir. ğ) Hissenin % 50 den fazlası belediye, il özel idare veya mahalli idare birliklerine ait olan şirketlerin finansman ihtiyacını karşılayabilir. h)Yerel yönetimlerin, Banka kuruluş Kanunu kapsamındaki her türlü projelerinde kullanılmak üzere genel bütçe dâhil, yurt içi ve yurt dışından temin edilen fon ve hibelerin kullandırılmasına aracılık edebilir. Aracılık işlemi; kaynakların yerel yönetimlere doğrudan transferi şeklinde olabileceği gibi, bu kaynaklardan finanse edilecek projelerin yürütülmesine yardım şeklinde de olabilir. Bu şekilde finanse edilecek projelerin yürütülmesine ilişkin usul ve esaslar yönetmelik ile düzenlenir. ı) Her türlü taşıt, menkul ve gayrimenkul malları alır, satar, kiralar, kiraya verir, leh ve aleyhte rehin, ipotek, intifa, irtifak hakları,	Amaç ve Faaliyet Konuları Madde 6- Banka’nın amacı, il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir. Banka bu amaçları gerçekleştirmek üzere; a) Türk Lirası ve döviz olarak Yönetim Kurulunca belirlenen vadelerde her türlü nakdi ve gayri nakdi kredi açabilir. Her türlü menkul kıymetleri satın alabilir, satabilir, tahvil ve borçlanma garantisi verebilir. b) Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir. Finansman ilişkilerinde bulunduğu yerel yönetimlerin verimli çalışmalarını sağlayıcı teşvik tedbirleri alabilir. c) Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir. ç) Sigorta acenteliği yapabilir. d) İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şubeler, bölgeler, irtibat büroları ve temsilcilikler açabilir. e) Yurtiçi ve yurtdışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir. f) Yurtiçi ve yurtdışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir. g) Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir. ğ) Hissenin % 50 den fazlası belediye, il özel idare veya mahalli idare birliklerine ait olan şirketlerin finansman ihtiyacını karşılayabilir. h)Yerel yönetimlerin, Banka kuruluş Kanunu kapsamındaki her türlü projelerinde kullanılmak üzere genel bütçe dâhil, yurt içi ve yurt dışından temin edilen fon ve hibelerin kullandırılmasına aracılık edebilir. Aracılık işlemi; kaynakların yerel yönetimlere doğrudan transferi şeklinde olabileceği gibi, bu kaynaklardan finanse edilecek projelerin yürütülmesine yardım şeklinde de olabilir. Bu şekilde finanse edilecek projelerin yürütülmesine ilişkin usul ve esaslar yönetmelik ile düzenlenir. ı) Her türlü taşıt, menkul ve gayrimenkul malları alır, satar, kiralar, kiraya verir, leh ve aleyhte rehin, ipotek, intifa, irtifak hakları,

İLLER BANKASI A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ESKİ METİN	YENİ METİN
gayrimenkul mükellefiyetleri ve diğer ortaklıkları tesis edebilir. i) Açtığı krediler karşılığında, menkul rehni, ticari işletme rehni ve gayrimenkul ipoteği de dâhil olmak üzere her türlü teminatı alabilir. j) Yerel yönetimlerin talepleri halinde; her türlü harita, imar planı, etüt, kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerini yapabilir veya yaptırabilir, her türlü teknik bilgi ve eleman desteği sağlayabilir; bankaca kısmen veya tamamen kredilendirilerek yapılan işlerin kontrol ve denetimini yerel yönetimlerle müştereken veya tek başına yaptırabilir. Denetim ve kontrollük işlerini hizmet veya danışmanlık alımı yoluyla da yaptırabilir. k) Kendi kaynakları dışında finansmanı temin edilmek ve 5411 sayılı Kanuna aykırı olmamak kaydı ile çalışma alanı kapsamında yurt dışında projelendirme ve danışmanlık hizmetleri verebilir, projelerin uygulanması için temin edilen finansmanın kullanılmasına aracılık edebilir. l) Ortak idarelere dönük her türlü eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerinde bulunabilir. m) Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel alt yapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır. n) Bankaya 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.	gayrimenkul mükellefiyetleri ve diğer ortaklıkları tesis edebilir. i) Açtığı krediler karşılığında, menkul rehni, ticari işletme rehni ve gayrimenkul ipoteği de dâhil olmak üzere her türlü teminatı alabilir. j) Yerel yönetimlerin talepleri halinde; her türlü harita, imar planı, etüt, kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerini yapabilir veya yaptırabilir, her türlü teknik bilgi ve eleman desteği sağlayabilir; bankaca kısmen veya tamamen kredilendirilerek yapılan işlerin kontrol ve denetimini yerel yönetimlerle müştereken veya tek başına yaptırabilir. Denetim ve kontrollük işlerini hizmet veya danışmanlık alımı yoluyla da yaptırabilir. k) 5411 sayılı Kanuna aykırı olmamak kaydıyla Banka gelir temin etmek amacıyla; yurt dışında doğrudan veya ortaklıklar aracılığıyla proje geliştirebilir, yenilenebilir enerji, şehir planlama, mimarlık, mühendislik ve müşavirlik hizmetleri, altyapı ve üstyapı uygulamaları yapabilir veya yaptırabilir. l) Ortak idarelere dönük her türlü eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerinde bulunabilir. m) Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel alt yapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır. n) Bankaya 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.
Genel Kurul Toplantısına Davet Madde 11- Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri, gündemi ve yapılacak çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az iki hafta önce, Bankanın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan olunur. Ayrıca, genel kurula katılacak delegelerin adreslerine birer iade-li taahhütlü mektup gönderilerek, toplantı günü ile gündem ve ilanının çıktığı veya çıkacağı gazeteler bildirilmek suretiyle Genel Kurul toplantısına davet edilir. Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantıları, Bakanlık temsilcisinin toplantıda hazır bulundurulmasını teminen Gümrük ve Ticaret Bakanlığına Banka tarafından bildirilir.	Genel Kurul Toplantısına Davet Madde 11- Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri, gündemi ve yapılacak çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az iki hafta önce, Bankanın internet sitesinde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve toplantının elektronik ortamda yapılması durumunda elektronik genel kurul sisteminde de ilan olunur. Ayrıca, genel kurula katılacak delegelerin adreslerine birer iade-li taahhütlü mektup gönderilerek, toplantı günü ile gündem ve ilanının çıktığı veya çıkacağı gazeteler bildirilmek suretiyle Genel Kurul toplantısına davet edilir. Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantıları, Bakanlık temsilcisinin toplantıda hazır bulundurulmasını teminen Gümrük ve Ticaret Bakanlığına Banka tarafından bildirilir.
Toplantı Başkanlığı, Toplantının Yönetimi ve Yapılacak Diğer İşlemler Madde 13- Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı veya Yönetim Kurulu Başkan vekili bunlar da bulunmadığı takdirde Yönetim Kurulunun üyeleri arasından seçeceği kimse başkanlık eder. Toplantı Başkanlığı, başkan ve Genel Kurulca delegeler arasından seçilecek iki kâtip üyeden oluşur. Genel Kurul Toplantılarının yönetimi, toplantı tutanağının dü-	Toplantı Başkanlığı, Toplantı Yönetimi ve Yapılacak Diğer İşlemler Madde 13- Genel Kurul toplantılarına Yönetim Kurulu Başkanı veya Yönetim Kurulu Başkan vekili bunlar da bulunmadığı takdirde Yönetim Kurulunun üyeleri arasından seçeceği kimse başkanlık eder. Toplantı başkanı, tutanak yazmanı ile gerek görürse

İLLER BANKASI A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ESKİ METİN	YENİ METİN
zenlenmesi ve toplantıya ilişkin yapılacak diğer işlemler Türk Ticaret Kanunu ve bu kanuna dayanılarak çıkarılan mevzuat çerçevesinde yürütülür. Oy Hakkı ve Oyların Kullanma Şekli Madde 15- Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan delege-lerin bir oy hakkı vardır. Genel Kurul toplantılarında oylamalar, el kaldırmak suretiyle açık olarak yapılır. Ancak Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi gizli oy, açık tasnif şeklinde yapılır. Safi Kârın Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımı Madde 27- Banka Genel Kurulu tarafından onanan bilanço-ya göre ortaya çıkan safi kârın; a) Yüzde beşi (%5) kanuni yedek akçesine, b) Yüzde otuzu (%30) sermaye payı olarak sermaye hesabına, c) Yüzde dokuzu (%9) Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka persone-line temettü olarak dağıtılmak üzere, d) Yüzde ellibiri (%51) Yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uy-gulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, İl özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanılmak üzere, e) Geriye kalan kısmı ihtiyari yedek akçesine, ayrılır. Yıllık kâr (temettü) paylarının dağıtılıp dağıtılmayacağı, dağıtıla-caksa hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulun-ca kararlaştırılır. Dağıtılmayan kısım ihtiyari yedek akçeye ayrılır. Bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kârlar (te-mettüler) geriye alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hüküm-leri saklıdır. Banka'nın zarar etmesinden dolayı sermayenin ikmaline ihtiyat akçesi yetmediği takdirde zararın tamamen karşılanmasına ka-dar kâr payı dağıtılamaz. Bu maddenin birinci fıkrasının (d) bendindeki hükmün uygu-lanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikte düzenlenir. Dönüşüm Gelirlerinin Hesaplanması Madde 28- 6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştü-rülmesi Hakkında Kanunda öngörülen amaçlar için kullanılmak üzere, Bankanın, Hazine gelirleri ve faiz gelirleri dışındaki banka faaliyetleri ile 26/1/2011 tarihli ve 6107 sayılı İller Bankası Ano-nim Şirketi Hakkında Kanunun 3 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca yapacağı faaliyetlerden elde edeceği kârın yüzde ellisi, dönüşüm gelirleri olarak ilgili yıl genel bütçesinin (B) işaretili cetvelinde özel gelir olarak öngörülür ve gelir gerçekleşmesine	oy toplama memurunu tayin ederek başkanlığı oluşturur. Ayrıca tutanak yazmanı ve oy toplama memuru seçilmemişse, bunlara ait görevler toplantı başkanı tarafından yerine getirilir. Elektro-nik Genel Kurul Sistemindeki teknik işlemlerin toplantı anında yerine getirilmesi için toplantı başkanı tarafından uzman kişiler de görevlendirilebilir. Genel Kurul Toplantılarının yönetimi, toplantı tutanağının dü-zenlenmesi ve toplantıya ilişkin yapılacak diğer işlemler Türk Ticaret Kanunu ve bu kanuna dayanılarak çıkarılan mevzuat çer-çevesinde yürütülür. Oy Hakkı ve Oyların Kullanma Şekli Madde 15- Genel Kurul toplantılarında hazır bulunan delege-lerin bir oy hakkı vardır. Genel Kurul toplantılarında oylamalar, fiziki katılımcılarda el kaldırmak suretiyle açık olarak, elektronik ortamda katılımcılarda EGKS üzerinden yapılır. Ancak Yönetim Kurulu üyelerinin seçiminde fiziki katılımcılarda gizli oy, açık tasnif şeklinde, elektronik ortamda katılımcılarda EGKS üzerin-den yapılır. Safi Kârın Tespiti, Tahsisi ve Dağıtımı Madde 27- Banka Genel Kurulu tarafından onanan bilanço-ya göre ortaya çıkan safi kârın; a) Yüzde beşi (%5) kanuni yedek akçesine, b) Yüzde otuzu (%30) sermaye payı olarak sermaye hesabına, c) Yüzde dokuzu (%9) Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka persone-line temettü olarak dağıtılmak üzere, ç) Geriye kalan kısmı ihtiyari yedek akçesine, ayrılır. Yıllık kâr (temettü) paylarının dağıtılıp dağıtılmayacağı, dağıtıla-caksa hangi tarihte ve ne miktarda ödeneceği Yönetim Kurulun-ca kararlaştırılır. Dağıtılmayan kısım ihtiyari yedek akçeye ayrılır. Bu Ana Sözleşme hükümlerine uygun olarak dağıtılan kârlar (te-mettüler) geriye alınamaz. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hüküm-leri saklıdır. Banka'nın zarar etmesinden dolayı sermayenin ikmaline ihtiyat akçesi yetmediği takdirde zararın tamamen karşılanmasına ka-dar kâr payı dağıtılamaz. Dönüşüm Gelirleri ve 6107 sayılı Banka Kanunu Gereği Kullandırılacak Hibenin Hesaplanması Madde 28- 6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştü-rülmesi Hakkında Kanunda öngörülen amaçlar için kullanılmak üzere, Bankanın, Hazine gelirleri ve faiz gelirleri dışındaki banka faaliyetleri ile 26/1/2011 tarihli ve 6107 sayılı İller Bankası Ano-nim Şirketi Hakkında Kanunun 3 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca yapacağı faaliyetlerden elde edeceği kârın yüzde ellisi,

İLLER BANKASI A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ESKİ METİN	YENİ METİN
bağlı olarak gelir kaydedilir. Dönüşüm geliri olarak aktarılacak tutar hesaplanırken, bu fıkra kapsamındaki gelirlere Bankanın genel gider/gelir oranı uygulanır. Bu fıkra kapsamında dönüşüm gelirleri hesabına aktarılacak tutardan mahsup edilmek üzere Yönetim Kurulu Kararıyla proje bazında avans aktarılabilir. Akta-rılacak avans, projenin nihai hesabından mahsup edilir.	gelir olarak kaydedilmek üzere dönüşüm projeleri özel hesabına aktarılır. Dönüşüm geliri olarak aktarılacak tutar hesaplanırken, bu fıkra kapsamındaki gelirlere Bankanın genel gider/gelir oranı uygulanır. Bu fıkra kapsamında dönüşüm gelirleri hesabına ak-tarılacak tutardan mahsup edilmek üzere Yönetim Kurulu Kara-rıyla proje bazında avans aktarılabilir. Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilanço-ya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; yerel yönetimlerin kentsel dö-nüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı proje-leri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hiz-metlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin destek-lenmesinde hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına iliş-kin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir.

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 Mihraplı Plaza
Nilüfer
TEL: 0 224 220 10 00

DİYARBAKIR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Hintlibaba Cad. No: 10
Yenişehir
TEL: 0 412 228 97 50

ELAZIĞ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Cumhuriyet Mah.
160 Sokak No: 48
TEL: 0424 218 88 71

ERZURUM BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Solakzade Mah. Yavuz
Sultan Selim Bulvarı
No: 49 Palandöken
TEL: 0 442 235 50 72

ESKİŞEHİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Kırmızı Toprak Mah.
Ufuktan Sok. No:19
Odunpazarı
TEL: 0 222 226 10 40

GAZİANTEP BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

M. Fevzi Çakmak Bulvarı
No: 108 Şehit Kamil
TEL: 0 342 321 78 50

İSTANBUL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Barbaros Mah. Begonya
Sok. No: 9 Ataşehir
TEL: 0 216 370 15 84

İZMİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Halide Edip Adıvar Caddesi
No: 110 Karabağlar
TEL: 0 232 255 41 15

KAYSERİ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Kocasinan Bulvarı Mevlana
Mah. No: 147 Kocasinan
TEL: 0 352 222 89 24

KASTAMONU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

Kuzeykent Mah. Miralay
Halit Bey Cad. No: 10
TEL: 0 366 215 00 74

KONYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ

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. Yalınca 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



İLBANK
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>