

## **İller Bankası A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

12 Ağustos 2021

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 85 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*



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

## ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

İller Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.



### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İller Bankası A.Ş'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



12 Ağustos 2021  
İstanbul, Türkiye

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon : (312) 508 70 00

Faks : (312) 508 73 99

İnternet Sayfası Adresi : www.ilbank.gov.tr

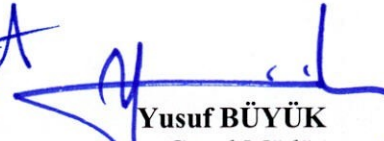
E-Posta Adresi : muhasebe@ilbank.gov.tr

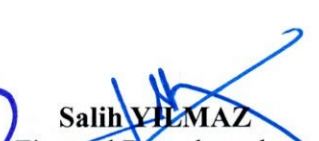
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

  
**Ertan YETİM**  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
**Yusuf BÜYÜK**  
Genel Müdür

  
**Salih YILMAZ**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

  
**Gökmen TEMİRCAN**  
Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı

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

  
**Hasan SÜVER**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

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

Fax : (312) 397 47 83

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

Sayfa No:

### Genel Bilgiler

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                                                                                                                                          | 1 |
| II.  | 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                                                                                                               | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                             | 1 |
| IV.  | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                              | 2 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2 |
| VI.  | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 2 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                                 | 2 |

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

|      |                                                |    |
|------|------------------------------------------------|----|
| I.   | Bilanço (Finansal durum tablosu)               | 4  |
| II.  | Nazım hesaplar tablosu                         | 6  |
| III. | Kar veya zarar tablosu                         | 7  |
| IV.  | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 8  |
| V.   | Özkaynaklar değişim tablosu                    | 9  |
| VI.  | Nakit akış tablosu                             | 10 |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 11 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 12 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 12 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 12 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 12 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 13 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 14 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 14 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 14 |
| X.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 14 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 15 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 15 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 16 |
| XIV.   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                        | 17 |
| XV.    | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                | 17 |
| XVI.   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 18 |
| XVII.  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 19 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 19 |
| XIX.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 19 |
| XX.    | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 19 |
| XXI.   | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 20 |
| XXII.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 20 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

|       |                                                                                            |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                                   | 21 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                          | 27 |
| III.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                            | 27 |
| IV.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                     | 29 |
| V.    | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                          | 33 |
| VI.   | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar                | 33 |
| VII.  | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                       | 39 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar   | 39 |
| IX.   | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 39 |
| X.    | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                                                        | 40 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |                                                                                                                                         |    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 47 |
| II.   | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 55 |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                           | 60 |
| IV.   | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                  | 62 |
| V.    | Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                             | 65 |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                      | 65 |
| VII.  | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                                                                                 | 65 |
| VIII. | Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 65 |
| IX.   | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                 | 66 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

|     |                                                                      |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 67 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 67 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

|    |                                                                                                                                         |    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 68 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

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

#### II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

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

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

| Adı Soyadı            | Görevi                       | Göreve Atanma Tarihleri | Görevden Ayrılma Tarihleri | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi |
|-----------------------|------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------------------------|
| <b>Yönetim Kurulu</b> |                              |                         |                            |                |                                                  |
| Ertan YETİM(*)        | Yönetim Kurulu Başkanı       | 16 Temmuz 2018          |                            | Lisans         | 33 Yıl                                           |
| İlker EREN(*)         | Yönetim Kurulu Başkan V.     | 10 Ağustos 2018         |                            | Doktora        | 27 Yıl                                           |
| Yusuf BÜYÜK           | Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür | 8 Ağustos 2016          |                            | Y. Lisans      | 24 Yıl                                           |
| Mücahit DEMİRTAŞ      | Yönetim Kurulu Üyesi         | 30 Eylül 2019           |                            | Lisans         | 23 Yıl                                           |
| Rahmi METİN           | Yönetim Kurulu Üyesi         | 27 Haziran 2019         |                            | Y. Lisans      | 26 Yıl                                           |
| Av. Hakan AKKAŞ       | Yönetim Kurulu Üyesi         | 27 Haziran 2019         |                            | Lisans         | 24 Yıl                                           |
| Hasan SUVER           | Yönetim Kurulu Üyesi         | 14 Temmuz 2020          |                            | Y. Lisans      | 19 Yıl                                           |

(\*) T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 9 Temmuz 2021 tarih ve 1309326 sayılı olurları ile görev sürelerinin bitimine müteakip Yönetim Kurulu Üyeliklerine yeniden atanmışlardır. Yönetim Kurulunun 16 Temmuz 2021 tarih ve 31/1292 sayılı kararları ile Yönetim Kurulu Başkanlığına Ertan YETİM yeniden seçilmiştir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

| Adı Soyadı              | Görevi                                                                                                  | Göreve Atanma Tarihleri | Görevden Ayrılma Tarihleri | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------------------------|
| <b>Denetim Komitesi</b> |                                                                                                         |                         |                            |                |                                                  |
| İlker EREN              | Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd. | 11 Nisan 2019           |                            | Doktora        | 27 Yıl                                           |
| Hasan SUVER             | Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.    | 14 Temmuz 2020          |                            | Y. Lisans      | 19 Yıl                                           |

| Adı Soyadı                         | Görevi                                                                                                        | Göreve Atanma Tarihleri | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|--------------------------------------------------|
| <b>Genel Müdür ve Yardımcıları</b> |                                                                                                               |                         |                |                                                  |
| Yusuf BÜYÜK                        | Genel Müdür / Hukuk Müşavirliği – Basın ve Halkla İlişkiler Müdürlüğü - İnsan Kaynakları Dai. Bşk.            | 8 Ağustos 2016          | Y. Lisans      | 24 Yıl                                           |
| Salih YILMAZ                       | Genel Müdür / Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk- Ar-Ge Kurul Bşk.                                               | 17 Nisan 2014           | Lisans         | 29 Yıl                                           |
| Selahattin ÖZSOY                   | Genel Müdür / Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk.- Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk. - Üstyapı Uygulama Dai. Bşk. | 6 Mart 2017             | Y. Lisans      | 30 Yıl                                           |
| Emrah BAYDEMİR                     | Genel Müdür / Uluslararası İlişkiler Dai. Bşk.- Bilgi İşlem Dai. Bşk                                          | 26 Nisan 2018           | Y. Lisans      | 13 Yıl                                           |
| Volkan BEKTAŞ                      | Genel Müdür / Kaynak Geliştirme Dai. Bşk. - Mekansal Planlama Dai. Bşk. - Destek Hizmetleri Dai. Bşk.         | 18 Ocak 2019            | Y. Lisans      | 24 Yıl                                           |
| Erdoğan TOPÇU                      | Genel Müdür / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Proje Dai. Bşk.                                                     | 22 Nisan 2020           | Y. Lisans      | 33 Yıl                                           |
| Onuray GÖZÜTOK                     | Genel Müdür / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.                                | 22 Nisan 2020           | Y. Lisans      | 22 Yıl                                           |

| Adı Soyadı            | Görevi | Göreve Atanma Tarihleri |
|-----------------------|--------|-------------------------|
| <b>Denetim Kurulu</b> |        |                         |
| Turan KONAK(*)        | Üye    | 10 Ağustos 2018         |
| Fatih ÖZGÖKÇEN(*)     | Üye    | 10 Ağustos 2018         |
| Onur GÖK              | Üye    | 14 Haziran 2019         |

(\*) T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 9 Temmuz 2021 tarih ve 1309326 sayılı olurları ile görev sürelerinin bitimine müteakip Denetim Kurulu Üyeliklerine yeniden atanmışlardır.

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.

## **BİRİNCİ BÖLÜM** (devamı)

### **Banka Hakkında Genel Bilgiler** (devamı)

#### **IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka’nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı “*İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun*” a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 30.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 21.106.779 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka’nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdareleri’nden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir. Banka’nın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 18.000.000 TL’den 30.000.000 TL’ye çıkarılmıştır.

#### **V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

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

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

#### **VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama**

Banka’nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

#### **VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Bulunmamaktadır.



## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

- I.** Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II.** Nazım Hesaplar Tablosu
- III.** Kar veya Zarar Tablosu
- IV.** Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V.** Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI.** Nakit Akış Tablosu

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot  | Sınırlı Denetimden Geçmiş |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                                   |         | CARİ DÖNEM                |                  |                   | ÖNCEKİ DÖNEM               |                  |                   |
|                                                                                                   |         | (30.06.2021)              |                  |                   | (31.12.2020)               |                  |                   |
|                                                                                                   |         | TP                        | YP               | Toplam            | TP                         | YP               | Toplam            |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |         | <b>16.249.627</b>         | <b>1.007.141</b> | <b>17.256.768</b> | <b>13.637.165</b>          | <b>742.885</b>   | <b>14.380.050</b> |
| 1.1 <b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |         | 16.249.626                | 1.007.141        | 17.256.767        | 13.637.164                 | 742.885          | 14.380.049        |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | V-I-a   | 246                       | -                | 246               | 152                        | -                | 152               |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | V-I-ç   | 16.249.380                | 1.007.141        | 17.256.521        | 13.637.012                 | 742.885          | 14.379.897        |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 1.2 <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | V-I-b   | <b>1</b>                  | <b>-</b>         | <b>1</b>          | <b>1</b>                   | <b>-</b>         | <b>1</b>          |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | 1                         | -                | 1                 | 1                          | -                | 1                 |
| 1.3 <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | V-I-d-e | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 1.4 <b>Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | V-I-c   | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 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 |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                              |         | <b>24.566.655</b>         | <b>5.132.318</b> | <b>29.698.973</b> | <b>25.397.567</b>          | <b>4.193.858</b> | <b>29.591.425</b> |
| 2.1 <b>Krediler</b>                                                                               | V-I-f   | <b>24.563.441</b>         | <b>5.132.318</b> | <b>29.695.759</b> | <b>25.394.372</b>          | <b>4.193.858</b> | <b>29.588.230</b> |
| 2.2 <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | V-I-i   | <b>3.214</b>              | <b>-</b>         | <b>3.214</b>      | <b>3.195</b>               | <b>-</b>         | <b>3.195</b>      |
| 2.3 <b>Faktoring Alacakları</b>                                                                   |         | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 2.4 <b>İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar</b>                                   |         | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 2.5 <b>Donuk Alacaklar</b>                                                                        |         | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 2.6 <b>Özel Karşılıklar (-)</b>                                                                   |         | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | V-I-o   | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |         | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 4.1 <b>İştirakler (Net)</b>                                                                       | V-I-ğ   | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.2 <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | V-I-h   | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.3 <b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | V-I-ı   | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | V-I-k   | <b>895.648</b>            | <b>-</b>         | <b>895.648</b>    | <b>129.570</b>             | <b>-</b>         | <b>129.570</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | V-I-l   | <b>2.207</b>              | <b>-</b>         | <b>2.207</b>      | <b>2.914</b>               | <b>-</b>         | <b>2.914</b>      |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |         | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 6.2 Diğer                                                                                         |         | 2.207                     | -                | 2.207             | 2.914                      | -                | 2.914             |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | V-I-m   | <b>2.271.604</b>          | <b>-</b>         | <b>2.271.604</b>  | <b>2.130.599</b>           | <b>-</b>         | <b>2.130.599</b>  |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |         | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | V-I-n   | <b>31.686</b>             | <b>-</b>         | <b>31.686</b>     | <b>26.349</b>              | <b>-</b>         | <b>26.349</b>     |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | V-I-ö   | <b>656.547</b>            | <b>23.812</b>    | <b>680.359</b>    | <b>598.570</b>             | <b>19.853</b>    | <b>618.423</b>    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |         | <b>44.673.974</b>         | <b>6.163.271</b> | <b>50.837.245</b> | <b>41.922.734</b>          | <b>4.956.596</b> | <b>46.879.330</b> |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                |                                                                                                 | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                  |                   |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
|                              |                                                                                                 |        | Cari Dönem                |                  |                   | Önceki Dönem               |                  |                   |
|                              |                                                                                                 |        | 30.06.2021                |                  |                   | 31.12.2020                 |                  |                   |
|                              |                                                                                                 |        | TP                        | YP               | Toplam            | TP                         | YP               | Toplam            |
| <b>I.</b>                    | <b>MEVDUAT</b>                                                                                  | V-II-a | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>II.</b>                   | <b>ALINAN KREDİLER</b>                                                                          | V-II-c | <b>2.942.791</b>          | <b>5.673.147</b> | <b>8.615.938</b>  | <b>3.418.038</b>           | <b>4.681.917</b> | <b>8.099.955</b>  |
| <b>III.</b>                  | <b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>IV.</b>                   | <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                      |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.1                          | Bonolar                                                                                         |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.2                          | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.3                          | Tahviller                                                                                       |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>V.</b>                    | <b>FONLAR</b>                                                                                   |        | <b>14.569.980</b>         | <b>472.676</b>   | <b>15.042.656</b> | <b>13.287.982</b>          | <b>258.144</b>   | <b>13.546.126</b> |
| 5.1                          | Müstakrizlerin Fonları                                                                          |        | 45.880                    | -                | 45.880            | 34.077                     | -                | 34.077            |
| 5.2                          | Diğer                                                                                           | V-II-c | 14.524.100                | 472.676          | 14.996.776        | 13.253.905                 | 258.144          | 13.512.049        |
| <b>VI.</b>                   | <b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                   | V-II-b | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>VII.</b>                  | <b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                             | V-II-e | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 7.1                          | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 7.2                          | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>VIII.</b>                 | <b>FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>IX.</b>                   | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                               | V-II-d | <b>11.830</b>             | -                | <b>11.830</b>     | <b>4.279</b>               | -                | <b>4.279</b>      |
| <b>X.</b>                    | <b>KARŞILIKLAR</b>                                                                              | V-II-f | <b>163.707</b>            | -                | <b>163.707</b>    | <b>211.138</b>             | -                | <b>211.138</b>    |
| 10.1                         | Genel Karşılıklar                                                                               |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 10.2                         | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 10.3                         | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       |        | 154.374                   | -                | 154.374           | 118.293                    | -                | 118.293           |
| 10.4                         | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 10.5                         | Diğer Karşılıklar                                                                               |        | 9.333                     | -                | 9.333             | 92.845                     | -                | 92.845            |
| <b>XI.</b>                   | <b>CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                         | V-II-g | <b>292.197</b>            | -                | <b>292.197</b>    | <b>191.388</b>             | -                | <b>191.388</b>    |
| <b>XII.</b>                  | <b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                   |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XIII.</b>                 | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | V-II-ğ | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 13.1                         | Satış Amaçlı                                                                                    |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 13.2                         | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XIV.</b>                  | <b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                       | V-II-h | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 14.1                         | Krediler                                                                                        |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 14.2                         | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XV.</b>                   | <b>Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                      | V-II-ç | <b>1.220.392</b>          | <b>1.370</b>     | <b>1.221.762</b>  | <b>689.959</b>             | <b>4.608</b>     | <b>694.567</b>    |
| <b>XVI.</b>                  | <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                              | V-II-ı | <b>25.489.155</b>         | -                | <b>25.489.155</b> | <b>24.131.877</b>          | -                | <b>24.131.877</b> |
| 16.1                         | Ödenmiş Sermaye                                                                                 |        | 21.106.779                | -                | 21.106.779        | 19.278.132                 | -                | 19.278.132        |
| 16.2                         | Sermaye Yedekleri                                                                               |        | 1.109.344                 | -                | 1.109.344         | 1.109.344                  | -                | 1.109.344         |
| 16.2.1                       | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.2                       | Hisse Senedi İptal Karları                                                                      |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.3                       | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |        | 1.109.344                 | -                | 1.109.344         | 1.109.344                  | -                | 1.109.344         |
| 16.3                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.4                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.5                         | Kar Yedekleri                                                                                   |        | 2.034.774                 | -                | 2.034.774         | 1.641.739                  | -                | 1.641.739         |
| 16.5.1                       | Yasal Yedekler                                                                                  |        | 825.291                   | -                | 825.291           | 721.861                    | -                | 721.861           |
| 16.5.2                       | Statü Yedekleri                                                                                 |        | 1.209.483                 | -                | 1.209.483         | 919.878                    | -                | 919.878           |
| 16.5.3                       | Olağanüstü Yedekler                                                                             |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.5.4                       | Diğer Kar Yedekleri                                                                             |        | -                         | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.6                         | Kar veya Zarar                                                                                  |        | 1.238.258                 | -                | 1.238.258         | 2.102.662                  | -                | 2.102.662         |
| 16.6.1                       | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                   |        | 34.056                    | -                | 34.056            | 29.436                     | -                | 29.436            |
| 16.6.2                       | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                       |        | 1.204.202                 | -                | 1.204.202         | 2.073.226                  | -                | 2.073.226         |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b> |                                                                                                 |        | <b>44.690.052</b>         | <b>6.147.193</b> | <b>50.837.245</b> | <b>41.934.661</b>          | <b>4.944.669</b> | <b>46.879.330</b> |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

|                                                                                | Dipnot         | Sınırlı Denetimden Geçmiş |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                |                | CARİ DÖNEM                |                   |                   | ÖNCEKİ DÖNEM               |                   |                   |
|                                                                                |                | 30.06.2021                |                   |                   | 31.12.2020                 |                   |                   |
|                                                                                |                | TP                        | YP                | TOPLAM            | TP                         | YP                | TOPLAM            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |                | <b>11.450.867</b>         | <b>13.207.813</b> | <b>24.658.680</b> | <b>10.908.044</b>          | <b>10.821.437</b> | <b>21.729.481</b> |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | <b>V-III-a</b> | <b>4.217.166</b>          | <b>121.092</b>    | <b>4.338.258</b>  | <b>4.509.884</b>           | <b>105.533</b>    | <b>4.615.417</b>  |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |                | 4.217.166                 | 121.092           | 4.338.258         | 4.509.884                  | 105.533           | 4.615.417         |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                | 3                         | -                 | 3                 | 3                          | -                 | 3                 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |                | 4.217.163                 | 121.092           | 4.338.255         | 4.509.881                  | 105.533           | 4.615.414         |
| 1.2. Banka Kredileri                                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.3. Akreditifler                                                              |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.5. Cirolar                                                                   |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.5.2. Diğer Cirolar                                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                                                 |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                   |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          | <b>V-III-a</b> | <b>7.233.701</b>          | <b>13.086.721</b> | <b>20.320.422</b> | <b>6.398.160</b>           | <b>10.715.904</b> | <b>17.114.064</b> |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      |                | 7.233.701                 | 4.673.685         | 11.907.386        | 6.398.160                  | 4.612.047         | 11.010.207        |
| 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. İst. Taahhütleri                               |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |                | 7.233.701                 | 4.673.685         | 11.907.386        | 6.398.160                  | 4.612.047         | 11.010.207        |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler                                                    |                | -                         | 8.413.036         | 8.413.036         | -                          | 6.103.857         | 6.103.857         |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler                                            |                | -                         | 8.413.036         | 8.413.036         | -                          | 6.103.857         | 6.103.857         |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             | <b>V-III-b</b> |                           |                   |                   |                            |                   |                   |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                              |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                    |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                             |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler              |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler                                                 |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                        |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                              |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                               |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                              |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                   |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                  |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                 |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                  |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                 |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                   |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                            |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                        |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.6 Diğer                                                                    |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |                | <b>6.657.451</b>          | <b>1.429.557</b>  | <b>8.087.008</b>  | <b>6.650.404</b>           | <b>1.241.592</b>  | <b>7.891.996</b>  |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |                | <b>5.441.028</b>          | <b>1.424.299</b>  | <b>6.865.327</b>  | <b>5.372.911</b>           | <b>1.237.157</b>  | <b>6.610.068</b>  |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                | 5.391.533                 | 1.424.299         | 6.815.832         | 5.333.807                  | 1.237.157         | 6.570.964         |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                | 49.495                    | -                 | 49.495            | 39.104                     | -                 | 39.104            |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |                | <b>1.216.423</b>          | <b>5.258</b>      | <b>1.221.681</b>  | <b>1.277.493</b>           | <b>4.435</b>      | <b>1.281.928</b>  |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |                | 1.216.423                 | 5.258             | 1.221.681         | 1.277.493                  | 4.435             | 1.281.928         |
| 5.3. Emtia                                                                     |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.4. Varant                                                                    |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                | -                         | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |                |                           |                   |                   |                            |                   |                   |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |                | <b>18.108.318</b>         | <b>14.637.370</b> | <b>32.745.688</b> | <b>17.558.448</b>          | <b>12.063.029</b> | <b>29.621.477</b> |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      |               | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                                               |               |        | Cari Dönem                | Önceki Dönem              | Cari Dönem                | Önceki Dönem              |
|                                                                                               |               |        | (30.06.2021)              | (30.06.2020)              | (01.04-30.06.2021)        | (01.04-30.06.2020)        |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>V-IV-a</b> |        | <b>2.551.212</b>          | <b>1.622.989</b>          | <b>1.325.007</b>          | <b>775.430</b>            |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |               |        | 1.388.900                 | 1.457.827                 | 687.713                   | 701.593                   |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |               |        | 1.066.587                 | 163.350                   | 578.303                   | 73.392                    |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                          |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |               |        | 95.725                    | 1.812                     | 58.991                    | 445                       |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                 | <b>V-IV-b</b> |        | <b>445.350</b>            | <b>97.735</b>             | <b>229.000</b>            | <b>54.118</b>             |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |               |        | 253.326                   | 43.761                    | 121.787                   | 26.262                    |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |               |        | 669                       | 439                       | 292                       | 171                       |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |               |        | 191.355                   | 53.535                    | 106.921                   | 27.685                    |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |               |        | <b>2.105.862</b>          | <b>1.525.254</b>          | <b>1.096.007</b>          | <b>721.312</b>            |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |               |        | <b>33.399</b>             | <b>25.143</b>             | <b>10.544</b>             | <b>(3.634)</b>            |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |               |        | 45.068                    | 45.522                    | 17.218                    | 16.471                    |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |               |        | 44.373                    | 44.641                    | 16.875                    | 16.222                    |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |               |        | 695                       | 881                       | 343                       | 249                       |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |               |        | (11.669)                  | (20.379)                  | (6.674)                   | (20.105)                  |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |               |        | (11.669)                  | (20.379)                  | (6.674)                   | (20.105)                  |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   | <b>V-IV-c</b> |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                             | <b>V-IV-ç</b> |        | <b>(4.228)</b>            | <b>496</b>                | <b>(2.334)</b>            | <b>285</b>                |
| 7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                    |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                      |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                             |               |        | (4.228)                   | 496                       | (2.334)                   | 285                       |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>V-IV-d</b> |        | <b>57.999</b>             | <b>150.242</b>            | <b>32.836</b>             | <b>115.726</b>            |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                             |               |        | <b>2.193.032</b>          | <b>1.701.135</b>          | <b>1.137.053</b>          | <b>833.689</b>            |
| <b>IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>                                                             | <b>V-IV-e</b> |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| <b>X. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                              |               |        | <b>(230.275)</b>          | <b>(209.418)</b>          | <b>(114.679)</b>          | <b>(104.471)</b>          |
| <b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | <b>V-IV-f</b> |        | <b>(353.388)</b>          | <b>(209.257)</b>          | <b>(193.896)</b>          | <b>(136.485)</b>          |
| <b>XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)</b>                                                |               |        | <b>1.609.369</b>          | <b>1.282.460</b>          | <b>828.478</b>            | <b>592.733</b>            |
| <b>XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>               |               |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| <b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                               |               |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| <b>XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                                   |               |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>                              | <b>V-IV-g</b> |        | <b>1.609.369</b>          | <b>1.282.460</b>          | <b>828.478</b>            | <b>592.733</b>            |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       | <b>V-IV-ğ</b> |        | <b>405.167</b>            | <b>282.590</b>            | <b>248.710</b>            | <b>130.541</b>            |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |               |        | 410.504                   | 283.643                   | 247.413                   | 131.370                   |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                         |               |        | 3.342                     | 582                       | 2.450                     | 216                       |
| 17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                         |               |        | 8.679                     | 1.635                     | 1.153                     | 1.045                     |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>                                 | <b>V-IV-h</b> |        | <b>1.204.202</b>          | <b>999.870</b>            | <b>579.768</b>            | <b>462.192</b>            |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |               |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| 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                                                      |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                             |               |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| 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                                                      |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>                                  |               |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       |               |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| 22.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                         |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| 22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                         |               |        | -                         | -                         | -                         | -                         |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>                                 |               |        | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  | <b>-</b>                  |
| <b>XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                              | <b>V-IV-h</b> |        | <b>1.204.202</b>          | <b>999.870</b>            | <b>579.768</b>            | <b>462.192</b>            |
| Hisse Başına Kar / Zarar                                                                      |               |        |                           |                           |                           |                           |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

|             |                                                                                                                                     | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|             |                                                                                                                                     | Cari Dönem                      | Önceki Dönem                    |
|             |                                                                                                                                     | 30.06.2021                      | 30.06.2020                      |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>1.204.202</b>                | <b>999.870</b>                  |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | -                               | -                               |
| <b>2.1</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | -                               | -                               |
| 2.1.1       | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                               | -                               |
| 2.1.2       | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                               | -                               |
| 2.1.3       | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -                               | -                               |
| 2.1.4       | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | -                               | -                               |
| 2.1.5       | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | -                               | -                               |
| <b>2.2</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | -                               | -                               |
| 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                               | -                               |
| 2.2.6       | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | -                               | -                               |
| <b>III.</b> | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>1.204.202</b>                | <b>999.870</b>                  |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                        |  | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                             |                            |                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                                                                           |       |                               | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)                                                                                                                              |       |               |                              | Toplam Özkaynak           |                 |
|--------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                              |  | Ödenmiş Sermaye                                                                            | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yenide değerlem 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 Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30.06.2020)</b>   |  |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |       |                               |                                                                                                                                                           |       |               |                              |                           |                 |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                |  | 16.870.557                                                                                 | -                           | -                          | 1.108.725               | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | 1.150.907     | 1.824.943                    | -                         | 20.955.132      |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |  | 16.870.557                                                                                 | -                           | -                          | 1.108.725               | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | 1.150.907     | 1.824.943                    | -                         | 20.955.132      |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | 999.870                   | 999.870         |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |  | 817.665                                                                                    | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | 817.665         |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>        |  | -                                                                                          | -                           | -                          | 619                     | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | (619)                        | -                         | -               |
| <b>XI. Kar Dağıtımı</b>                                      |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.3 Diğer                                                   |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               |  | 17.688.222                                                                                 | -                           | -                          | 1.109.344               | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | 1.150.907     | 1.824.324                    | 999.870                   | 22.772.667      |
| <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30.06.2021)</b>     |  |                                                                                            |                             |                            |                         |                                                                                         |                                                                           |       |                               |                                                                                                                                                           |       |               |                              |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         |  | 19.278.132                                                                                 | -                           | -                          | 1.109.344               | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | 1.641.739     | 2.102.662                    | -                         | 24.131.877      |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |  | 19.278.132                                                                                 | -                           | -                          | 1.109.344               | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | 1.641.739     | 2.102.662                    | -                         | 24.131.877      |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | 1.204.202                 | 1.204.202       |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |  | 1.208.065                                                                                  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | 1.208.065       |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış</b>       |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>XI. Kar Dağıtımı</b>                                      |  | 620.582                                                                                    | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | 393.035       | (2.068.606)                  | -                         | (1.054.989)     |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | (1.054.989)                  | -                         | (1.054.989)     |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |  | -                                                                                          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | 393.035       | (393.035)                    | -                         | -               |
| 11.3 Diğer                                                   |  | 620.582                                                                                    | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | -             | (620.582)                    | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               |  | 21.106.779                                                                                 | -                           | -                          | 1.109.344               | -                                                                                       | -                                                                         | -     | -                             | -                                                                                                                                                         | -     | 2.034.774     | 34.056                       | 1.204.202                 | 25.489.155      |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

|             |                                                                                                        | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|             |                                                                                                        | CARİ DÖNEM                | ÖNCEKİ DÖNEM              |
|             | Dipnot                                                                                                 | 30.06.2021                | 30.06.2020                |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                           |                           |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>             | <b>1.192.258</b>          | <b>999.213</b>            |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         | 2.366.342                 | 1.541.534                 |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         | (416.638)                 | (91.868)                  |
| 1.1.3       | Alınan Temettüleri                                                                                     | -                         | -                         |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            | 45.068                    | 45.522                    |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            | 50.344                    | -                         |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         | -                         | -                         |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            | (230.275)                 | (209.418)                 |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        | (350.781)                 | (31.811)                  |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  | (271.802)                 | (254.746)                 |
|             | V-VI-I                                                                                                 |                           |                           |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>623.135</b>            | <b>(255.285)</b>          |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış                                 | -                         | -                         |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | -                         | -                         |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | (90.348)                  | (167.468)                 |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | (42.766)                  | (28.749)                  |
| 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)                                                                 | 515.983                   | 1.655.317                 |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | -                         | -                         |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 240.266                   | (1.714.385)               |
|             | V-VI-I                                                                                                 |                           |                           |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         | <b>1.815.393</b>          | <b>743.928</b>            |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   |                           |                           |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            | <b>(236.025)</b>          | <b>(269.184)</b>          |
| 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                                                                  | (243.594)                 | (282.339)                 |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | 7.569                     | 13.155                    |
| 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 İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                     | -                         | -                         |
| 2.8         | Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                          | -                         | -                         |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  | -                         | -                         |
|             | V-VI-I                                                                                                 |                           |                           |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                           |                           |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   | <b>1.208.064</b>          | <b>817.665</b>            |
| 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                                                                                                  | 1.208.064                 | 817.665                   |
|             | V-VI-I                                                                                                 |                           |                           |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>60.295</b>             | <b>76.422</b>             |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  | <b>2.847.727</b>          | <b>1.368.831</b>          |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>14.363.909</b>         | <b>5.702.319</b>          |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>17.211.636</b>         | <b>7.071.150</b>          |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

##### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Muhasebe Politikaları (devamı)****II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

| Tarih           | ABD Doları | Avro    | 100 Japon Yeni |
|-----------------|------------|---------|----------------|
| 29 Haziran 2021 | 8,7052     | 10,3645 | 7,8516         |
| Tarih           | ABD Doları | Avro    | 100 Japon Yeni |
| 30 Aralık 2020  | 7,3405     | 9,0079  | 7,0930         |

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

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

**IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullanırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta A.Ş.’nin, Bereket Sigorta A.Ş.’nin, Ankara Sigorta A.Ş.’nin ve Türkiye Sigorta A.Ş.’nin A tipi acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalımasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığına yerel yönetimlere yansıtmak üzere

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

garanti ücreti ödenmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

### Muhasebe Politikaları (devamı)

#### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Merkez Bankası'na ve JICA'dan kullanılan krediler nedeniyle JICA'ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır. Ayrıca, yurtiçi bankalardan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler için ödenen komisyonlar bulunmaktadır.

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı 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 kar/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 değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak 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 değer 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.

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

#### Muhasebe Politikaları (devamı)

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

##### İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

##### Krediler

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

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

#### VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

#### VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

#### Muhasebe Politikaları (devamı)

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

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 bölümdür.

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

#### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 1 Ocak 2005 tarihinden önce 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 bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

#### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce 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 bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Muhasebe Politikaları (devamı)****XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

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 2020 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

**Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet tutarlarından muhasebeleştirilmektedir. Maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değerleri düşüldükten sonraki tutarlar ile bilançoda gösterilmektedir. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün, 2020 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır.

**Kullanım hakkı varlıkları**

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

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar****Kiraya veren olarak Banka**

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

#### Muhasebe Politikaları (devamı)

#### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 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 artırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralama yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

#### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

#### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

#### Muhasebe Politikaları (devamı)

#### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereğİ Kurumlar Vergisi oranı % 20'dir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlöğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değışiklik 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 uygulanacaktır. Bu değışiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşölmesi 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. Ayrıca, Banka Kanunu gereğİ, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstü yapı ihtiyaçları için ayrılan % 51'lik kısım üzerinden kaynağın kullandırıldığı dönemde Gelir Vergisi Kanunu gereğİ % 15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ödenir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceğİ gibi devlete karşı olan diğİer 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 öngöröldüğü 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 değıştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlöğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğın 3'üncü maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017'ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağılı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar 5 yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değışebilir.

##### Ertelenmiş vergiler

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



## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

#### Muhasebe Politikaları (devamı)

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalasmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2021: %25 - 2022: %23) üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

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

#### XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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 dahilinde borçlanmaktadır.

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

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

#### XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

#### XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

#### XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**Muhasebe Politikaları (devamı)**

**XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla % 44,66’dır (31 Aralık 2020: % 45,50).

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| (Cari Dönem 30.06.2021)                                                                                                                                                                                                                               | Tutar             | 01/01/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                                                      |
| Banka’nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                 | 21.106.779        |                                                      |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                 |                                                      |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 3.144.118         |                                                      |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -                 |                                                      |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 1.238.258         |                                                      |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 1.204.202         |                                                      |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                    | 34.056            |                                                      |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                 |                                                      |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>25.489.155</b> |                                                      |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                   |                                                      |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                 | -                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | -                 | -                                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                                                    |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                 | -                                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | -                 | -                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                 | -                                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                 | -                                                    |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                 | -                                                    |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                                    |
| Banka’nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                    | -                 | -                                                    |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                                                    |
| Banka’nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                   | -                 | -                                                    |
| Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                 | -                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka’nın 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                                                                                                                                                                       | -                 | -                                                    |
| <b>Kurulca belirlenecek diğer kalemler</b>                                                                                                                                                                                                            | <b>-</b>          | <b>-</b>                                             |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---|
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                                                                                      | -                 |   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                             | -                 |   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>25.489.155</b> |   |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |   |
| 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)                                                                                                                                                                                                    | -                 |   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |   |
| Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                              | -                 | - |
| Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu 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                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                 |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                   |   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                        | -                 |   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 |   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 |   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>25.489.155</b> |   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |   |
| 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)                                                                                                                                                                                             | -                 |   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |   |
| 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 Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                   | -                 | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                 |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | -                 |   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 |   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>25.489.155</b> |   |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |   |
| 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 | -                 |   |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünýe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -          |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            |   |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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 | -          | - |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |   |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 25.489.155 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 57.079.591 | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 44,66      | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 44,66      | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 44,66      | - |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 36,65      | - |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -          | - |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -          | - |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| 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.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

| (Önceki Dönem 31.12.2020)                                                                                                                                                                                                                             | Tutar             | 01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                                             |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                 | 19.278.132        |                                             |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                 |                                             |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 2.751.083         |                                             |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -                 |                                             |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 2.102.662         |                                             |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 2.073.226         |                                             |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                    | 29.436            |                                             |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                 |                                             |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>24.131.877</b> |                                             |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                   |                                             |
| 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                                                                                              | 2.914             | -                                           |
| 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 | 26.349            | -                                           |
| 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                                                                                                                                                                                             | -                 | -                                           |
| Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                    | -                 | -                                           |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                                           |
| Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                   | -                 | -                                           |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                 | -                                           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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                                                                                                                                          | -                 | -                                           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>29.263</b>     |                                             |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>24.102.614</b> |                                             |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünýe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---|
| 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)                                                                                                                                                                                                    | -                 |   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                 |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |   |
| Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                              | -                 | - |
| Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın 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, Banka'nın 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                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                 |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                   |   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                        | -                 |   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 |   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                 |   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>24.102.614</b> |   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |   |
| 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)                                                                                                                                                                                             | -                 |   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                 |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |   |
| 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 Banka'nın 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, Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                  | -                 | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                 |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | -                 |   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                 |   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>24.102.614</b> |   |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                 |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                    |                   |   |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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 | -          | - |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |   |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 24.102.614 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 52.974.105 | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 45,50      | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 45,50      | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 45,50      | - |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,500      | - |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,500      | - |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,00       | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,00       | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 37,49      | - |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -          | - |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -          | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları 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                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -          | - |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |   |
| 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.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

Kur riski, Bankaların, döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka'nın özkaynaklarıyla uyumlu bir düzeyde döviz pozisyonu tutmasını temin etmek üzere, döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre sağlanmaktadır. Dünya Bankası ve JICA gibi uluslararası kuruluşlardan Belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) kuru üzerinden evalüasyon işlemine 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 ABD Doları | 1 Avro  | 100 Japon Yeni |
|----------------------------------------|--------------|---------|----------------|
| Bilanço Kuru 29.06.2021                | 8,7052       | 10,3645 | 7,8516         |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u>      |              |         |                |
| 28.06.2021 Döviz Alış Kuru             | 8,7219       | 10,4077 | 7,8569         |
| 25.06.2021 Döviz Alış Kuru             | 8,6772       | 10,3646 | 7,8159         |
| 24.06.2021 Döviz Alış Kuru             | 8,6593       | 10,3356 | 7,7931         |
| 23.06.2021 Döviz Alış Kuru             | 8,6139       | 10,2828 | 7,7475         |
| 22.06.2021 Döviz Alış Kuru             | 8,7202       | 10,3722 | 7,8750         |
|                                        |              |         |                |
|                                        | 1 ABD Doları | 1 Avro  | 100 Japon Yeni |
| Son 30 Günü Basit Aritmetik Ortalaması | 8,5966       | 10,3712 | 7,7923         |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

| <b>Cari Dönem – 30.06.2021</b>                                                                  | <b>AVRO</b>      | <b>ABD Doları</b> | <b>Diğer YP</b>  | <b>TOPLAM</b>    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                   |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -                | -                 | -                | -                |
| Bankalar                                                                                        | 895.480          | -                 | 111.661          | 1.007.141        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -                | -                 | -                | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                | -                 | -                | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -                | -                 | -                | -                |
| Krediler                                                                                        | 2.649.623        | -                 | 2.482.695        | 5.132.318        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                | -                | -                 | -                | -                |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -                | -                 | -                | -                |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 | -                | -                 | -                | -                |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                           | -                | -                 | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                   | -                | -                 | -                | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 13.138           | -                 | 10.674           | 23.812           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>3.558.241</b> | <b>-</b>          | <b>2.605.030</b> | <b>6.163.271</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                   |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -                | -                 | -                | -                |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | -                | -                 | -                | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                | -                 | -                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 3.546.050        | -                 | 2.599.773        | 6.145.823        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                | -                 | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                | -                 | 1.102            | 1.102            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                   | -                | -                 | -                | -                |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 1                | -                 | 267              | 268              |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>3.546.051</b> | <b>-</b>          | <b>2.601.142</b> | <b>6.147.193</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>12.190</b>    | <b>-</b>          | <b>3.888</b>     | <b>16.078</b>    |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -                | -                 | -                | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -                | -                 | -                | -                |
| Gayrinakdi Krediler (*)                                                                         | 108.827          | 12.265            | -                | 121.092          |
| <b>Önceki Dönem – 31.12.2020</b>                                                                |                  |                   |                  |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 2.789.597        | -                 | 2.166.999        | 4.956.596        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 2.781.271        | 38                | 2.163.360        | 4.944.669        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>8.326</b>     | <b>(38)</b>       | <b>3.639</b>     | <b>11.927</b>    |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -                | -                 | -                | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -                | -                 | -                | -                |
| Gayrinakdi Krediler(*)                                                                          | 94.583           | 10.950            | -                | 105.533          |

(\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****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 artışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etkiyi ifade etmektedir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

|                      | 30.06.2021                   |                           | 31.12.2020                |                |
|----------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|
|                      | Kar veya<br>Zarar<br>Tablosu | Kar veya<br>Zarar Tablosu | Kar veya<br>Zarar Tablosu | Özkaynak(*)    |
| ABD Doları           | -                            | -                         | (3,8)                     | (3,8)          |
| AVRO                 | 1.219,0                      | 1.219,0                   | 832,6                     | 832,6          |
| Diğer para birimleri | 388,80                       | 388,80                    | 363,9                     | 363,9          |
| <b>Toplam</b>        | <b>1.607,8</b>               | <b>1.607,8</b>            | <b>1.192,7</b>            | <b>1.192,7</b> |

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

**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

| Cari Dönem – 30.06.2021                                                                         | 1 aya kadar       | 1-3 ay          | 3-12 ay          | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri   | Faizsiz <sup>(*)</sup> | Toplam              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                   |                 |                  |                   |                  |                        |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -                 | -               | -                | -                 | -                | 246                    | 246                 |
| Bankalar                                                                                        | 16.234.478        | -               | -                | -                 | -                | 1.022.043              | 17.256.521          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -                 | -               | -                | -                 | -                | 1                      | 1                   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                 | -               | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -                 | -               | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Verilen Krediler                                                                                | 1.014.576         | 818.353         | 3.686.317        | 14.420.342        | 9.707.176        | 48.995                 | 29.695.759          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -                 | -               | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -                 | -               | -                | -                 | -                | 3.884.718              | 3.884.718           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>17.249.054</b> | <b>818.353</b>  | <b>3.686.317</b> | <b>14.420.342</b> | <b>9.707.176</b> | <b>4.956.003</b>       | <b>50.837.245</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                   |                 |                  |                   |                  |                        |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -                 | -               | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Diğer Mevduat                                                                                   | -                 | -               | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                 | -               | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                 | -               | -                | -                 | -                | 642.986                | 642.986             |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                                   | -                 | -               | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar <sup>(**)</sup>                                        | 124.803           | 254.506         | 1.510.317        | 2.508.238         | 4.218.074        | 12.156.428             | 20.772.366          |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 1.885.915         | 633.374         | 366.939          | -                 | -                | 26.535.665             | 29.421.893          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>2.010.718</b>  | <b>887.880</b>  | <b>1.877.256</b> | <b>2.508.238</b>  | <b>4.218.074</b> | <b>39.335.079</b>      | <b>50.837.245</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                | <b>15.238.336</b> | <b>(69.527)</b> | <b>1.809.061</b> | <b>11.912.104</b> | <b>5.489.102</b> | <b>-</b>               | <b>34.379.076</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>(34.379.076)</b>    | <b>(34.379.076)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                         | <b>121</b>        | <b>69.987</b>   | <b>202.418</b>   | <b>3.739.937</b>  | <b>325.795</b>   | <b>-</b>               | <b>4.338.258</b>    |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                                         | <b>-</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>-</b>            |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>15.238.457</b> | <b>460</b>      | <b>2.011.479</b> | <b>15.652.041</b> | <b>5.814.897</b> | <b>(34.379.076)</b>    | <b>4.338.258</b>    |

(\*) 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 2.886.228 TL’lik fonlar tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)***Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

| Önceki Dönem – 31.12.2020                                                                       | 1 aya kadar       | 1-3 ay         | 3-12 ay          | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri   | Faizsiz <sup>(*)</sup> | Toplam              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                   |                |                  |                   |                  |                        |                     |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -                 | -              | -                | -                 | -                | 152                    | <b>152</b>          |
| Bankalar                                                                                        | 13.620.225        | -              | -                | -                 | -                | 759.672                | <b>14.379.897</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -                 | -              | -                | -                 | -                | 1                      | <b>1</b>            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                 | -              | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -                 | -              | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Verilen Krediler                                                                                | 1.159.898         | 855.147        | 3.657.736        | 14.099.727        | 9.766.727        | 48.995                 | <b>29.588.230</b>   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -                 | -              | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -                 | -              | -                | -                 | -                | 2.911.050              | <b>2.911.050</b>    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>14.780.123</b> | <b>855.147</b> | <b>3.657.736</b> | <b>14.099.727</b> | <b>9.766.727</b> | <b>3.719.870</b>       | <b>46.879.330</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                   |                |                  |                   |                  |                        |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -                 | -              | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Diğer Mevduat                                                                                   | -                 | -              | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                 | -              | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                 | -              | -                | -                 | -                | 140.882                | <b>140.882</b>      |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                                   | -                 | -              | -                | -                 | -                | -                      | -                   |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                        | 138.232           | 283.421        | 1.323.476        | 2.871.976         | 3.482.850        | 11.764.022             | <b>19.863.977</b>   |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 1.009.430         | 462.459        | 310.215          | -                 | -                | 25.092.367             | <b>26.874.471</b>   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>1.147.662</b>  | <b>745.880</b> | <b>1.633.691</b> | <b>2.871.976</b>  | <b>3.482.850</b> | <b>36.997.271</b>      | <b>46.879.330</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                | <b>13.632.461</b> | <b>109.267</b> | <b>2.024.045</b> | <b>11.227.751</b> | <b>6.283.877</b> | -                      | <b>33.277.401</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                | -                 | -              | -                | -                 | -                | <b>(33.277.401)</b>    | <b>(33.277.401)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                         | <b>16.908</b>     | <b>110.095</b> | <b>203.026</b>   | <b>3.842.477</b>  | <b>442.911</b>   | -                      | <b>4.615.417</b>    |

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %**

| Cari Dönem - 30.06.2021                                                                     | Avro        | ABD Doları        | Yen        | TL        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------|-----------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                            |             |                   |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -           | -                 | -          | -         |
| Bankalar                                                                                    | -           | -                 | -          | 18,39     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                     | -           | -                 | -          | -         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                               | -           | -                 | -          | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | -           | -                 | -          | -         |
| Verilen Krediler                                                                            | 1,63        | -                 | 0,91       | 12,66     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                               | -           | -                 | -          | -         |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                        |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                           | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mevduat                                                                               | -           | -                 | -          | -         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                   | -           | -                 | -          | -         |
| Muhtelif Borçlar                                                                            | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                               | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                    | 0,68        | -                 | 0,46       | 14,95     |
| <b>Önceki Dönem – 31.12.2020</b>                                                            | <b>Avro</b> | <b>ABD Doları</b> | <b>Yen</b> | <b>TL</b> |
| <b>Varlıklar</b>                                                                            |             |                   |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -           | -                 | -          | -         |
| Bankalar                                                                                    | -           | -                 | -          | 10,94     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                     | -           | -                 | -          | -         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                               | -           | -                 | -          | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | -           | -                 | -          | -         |
| Verilen Krediler                                                                            | 1,74        | -                 | 1,01       | 12,65     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                               | -           | -                 | -          | -         |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                        |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                           | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mevduat                                                                               | -           | -                 | -          | -         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                   | -           | -                 | -          | -         |
| Muhtelif Borçlar                                                                            | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                               | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                    | 0,80        | -                 | 0,54       | 14,38     |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

| Hisse Senedi Yatırımları<br>(Cari Dönem 30.06.2021) |                     | Karşılaştırma  |                     |               |
|-----------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------|
|                                                     |                     | Bilanço Değeri | Gerçeğe uygun değer | Piyasa Değeri |
| 1                                                   | Menkul Değerler (*) | 1              | 1                   | 1             |
|                                                     | Borsada İşlem Gören | 1              | 1                   | 1             |
| 2                                                   | İştirakler          | -              | -                   | -             |
|                                                     | Borsada İşlem Gören | -              | -                   | -             |
| 3                                                   | Bağlı Ortaklıklar   | -              | -                   | -             |
|                                                     | Borsada İşlem Gören | -              | -                   | -             |

| Hisse Senedi Yatırımları<br>(Önceki Dönem 31.12.2020) |                     | Karşılaştırma  |                     |               |
|-------------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------|
|                                                       |                     | Bilanço Değeri | Gerçeğe uygun değer | Piyasa Değeri |
| 1                                                     | Menkul Değerler (*) | 1              | 1                   | 1             |
|                                                       | Borsada İşlem Gören | 1              | 1                   | 1             |
| 2                                                     | İştirakler          | -              | -                   | -             |
|                                                       | Borsada İşlem Gören | -              | -                   | -             |
| 3                                                     | Bağlı Ortaklıklar   | -              | -                   | -             |
|                                                       | Borsada İşlem Gören | -              | -                   | -             |

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

**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)**

#### **VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın finansman kaynakları; Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya aktarılan ve ertesi ayın 10'uncu günü akşamına kadar yerel yönetimlere dağıtılan yasal payların bu süre zarfında değerlendirilmesi neticesi elde edilen faiz gelirleri, kredi anapara ve faiz 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.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite Karşılama Oranı**

|                                                                                                                               | Cari Dönem<br>30.06.2021 | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam<br>Değer(*) |               | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam<br>Değer(*) |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                               |                          | TP+YP                                                   | YP            | TP+YP                                                 | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                          |                                                         |               | <b>228</b>                                            | <b>-</b>       |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                          | 228                                                     | -             | 228                                                   | -              |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                          |                                                         |               |                                                       |                |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    |                          | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          |                          | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    |                          | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   |                          | 3.386.595                                               | 41.742        | 1.453.407                                             | 39.886         |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         |                          | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 |                          | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                                                    |                          | 3.386.595                                               | 41.742        | 1.453.407                                             | 39.886         |
| 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                                                   |                          | 19.624.810                                              | 12.310.960    | 1.607.874                                             | 826.054        |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                          |                                                         |               | <b>3.061.281</b>                                      | <b>865.940</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                          |                                                         |               |                                                       |                |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        |                          | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       |                          | 13.171.445                                              | 38.586        | 12.542.413                                            | 19.293         |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      |                          | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              |                          | <b>13.171.445</b>                                       | <b>38.586</b> | <b>12.542.413</b>                                     | <b>19.293</b>  |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                          |                                                         |               | <b>228</b>                                            | <b>-</b>       |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                          |                                                         |               | <b>765.320</b>                                        | <b>216.485</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                          |                                                         |               | <b>0,03</b>                                           | <b>-</b>       |

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

2021 yılı ikinci 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 | 0,05      | 25.06.2021 | 0,01     | 09.04.2021 | 0,03     |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

|                                                                                                                               | Önceki Dönem<br>31.12.2020 | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam<br>Değer(*) |               | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam<br>Değer(*) |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                               |                            | TP+YP                                                   | YP            | TP+YP                                                 | YP             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                            |                                                         |               | <b>200</b>                                            | <b>-</b>       |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                            | 200                                                     | -             | 200                                                   | -              |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                            |                                                         |               |                                                       |                |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    |                            | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          |                            | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    |                            | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   |                            | 3.365.966                                               | 52.019        | 1.446.565                                             | 41.612         |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         |                            | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 |                            | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                                                    |                            | 3.365.966                                               | 52.019        | 1.446.565                                             | 41.612         |
| 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                                                   |                            | 17.692.907                                              | 10.581.493    | 1.499.017                                             | 745.006        |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                            |                                                         |               | <b>2.945.582</b>                                      | <b>786.618</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                            |                                                         |               |                                                       |                |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        |                            | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       |                            | 9.072.968                                               | 34.618        | 8.325.954                                             | 17.309         |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      |                            | -                                                       | -             | -                                                     | -              |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              |                            | <b>9.072.968</b>                                        | <b>34.618</b> | <b>8.325.954</b>                                      | <b>17.309</b>  |
|                                                                                                                               |                            |                                                         |               | Üst Sınır Uygulanmış Değerler                         |                |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                            |                                                         |               | 200                                                   | -              |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                            |                                                         |               | 736.396                                               | 196.655        |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                            |                                                         |               | <b>0,03</b>                                           | <b>-</b>       |

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

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

|              | En Yüksek | Tarih      | En Düşük | Tarih      | Ortalama |
|--------------|-----------|------------|----------|------------|----------|
| <b>TP+YP</b> | 0,05      | 13.11.2020 | 0,02     | 09.10.2020 | 0,03     |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)**

#### **VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

Banka Likidite karşılama oranını etkileyen önemli unsurlar diğer teminatsız borçlarda izlenen muhtelif borçlar ile teminatlı borçlarda izlenen yurtdışı finansman kuruluşlardan sağlanıp yerel yönetimlere kullandırılan fonlar ile teminatsız alacaklarda 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 yönetimlere kullandırılmak üzere yurtdışı finans kuruluşlarından sağlanan fonlara aracılık etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**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**

| Cari Dönem Sonu (30.06.2021)                                                                    | Vadesiz          | 1 aya kadar       | 1-3 ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri   | Dağıtılamayan(*)    | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                   |                  |                  |                   |                  |                     |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları | 246              | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | 246               |
| Bankalar                                                                                        | 1.022.043        | 16.234.478        | -                | -                | -                 | -                | -                   | 17.256.521        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan MD                                         | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | 1                   | 1                 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Verilen Krediler                                                                                | -                | 1.063.571         | 818.353          | 3.686.317        | 14.420.342        | 9.707.176        | -                   | 29.695.759        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -                | 3.302             | 3.417            | 130.619          | 70.529            | -                | 3.676.851           | 3.884.718         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>1.022.289</b> | <b>17.301.351</b> | <b>821.770</b>   | <b>3.816.936</b> | <b>14.490.871</b> | <b>9.707.176</b> | <b>3.676.852</b>    | <b>50.837.245</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                   |                  |                  |                   |                  |                     |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Diğer Mevduat                                                                                   | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                        | -                | 6.120.033         | 304.506          | 1.735.317        | 8.394.436         | 4.218.074        | -                   | 20.772.366        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                                   | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 11.306           | 11.580            | 206              | 582.686          | 37.208            | -                | -                   | 642.986           |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | -                | 1.971.375         | 960.430          | 367.045          | 479.514           | -                | 25.643.529          | 29.421.893        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>11.306</b>    | <b>8.102.988</b>  | <b>1.265.142</b> | <b>2.685.048</b> | <b>8.911.158</b>  | <b>4.218.074</b> | <b>25.643.529</b>   | <b>50.837.245</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                           | <b>1.010.983</b> | <b>9.198.363</b>  | <b>-443.372</b>  | <b>1.131.888</b> | <b>5.579.713</b>  | <b>5.489.102</b> | <b>(21.966.677)</b> | <b>-</b>          |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu                                                                      | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 114.182          | 121               | 69.987           | 202.418          | 3.739.937         | 211.613          | -                   | 4.338.258         |
| <b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>                                                                |                  |                   |                  |                  |                   |                  |                     |                   |
| Toplam Aktifler                                                                                 | 759.824          | 14.831.745        | 858.462          | 3.739.190        | 14.200.409        | 9.766.727        | 2.722.973           | 46.879.330        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 90.931           | 7.846.437         | 1.044.013        | 1.862.799        | 8.302.131         | 3.601.142        | 24.131.877          | 46.879.330        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>668.893</b>   | <b>6.985.308</b>  | <b>(185.551)</b> | <b>1.876.391</b> | <b>5.898.278</b>  | <b>6.165.585</b> | <b>(21.408.904)</b> | <b>-</b>          |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu                                                                      | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -                | -                 | -                | -                | -                 | -                | -                   | -                 |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 113.325          | 16.908            | 110.095          | 203.026          | 3.842.477         | 329.586          | -                   | 4.615.417         |

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı % 33,85 (31 Aralık 2020: % 35,68) olarak gerçekleşmiştir.

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

|    |                                                                                                                                                         | Cari Dönem (*)<br>(30.06.2021) | Önceki Dönem (*)<br>(31.12.2020) |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
|    | <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                            |                                |                                  |
| 1  | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                              | 49.696.245                     | 44.544.547                       |
| 2  | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                    | -                              | -                                |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                       | 49.696.245                     | 44.544.547                       |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                       |                                |                                  |
| 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’üncü ve 5’inci satırların toplamı)                                           | -                              | -                                |
|    | <b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                             |                                |                                  |
| 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)                              | -                              | -                                |
|    | <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                            |                                |                                  |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                             | 24.466.961                     | 22.194.143                       |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                               | -                              | -                                |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10’uncu ve 11’inci satırların toplamı)                                                               | 24.466.961                     | 22.194.143                       |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                           |                                |                                  |
| 13 | Ana sermaye                                                                                                                                             | 25.106.905                     | 23.809.583                       |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)                                                                                               | 74.163.205                     | 66.738.690                       |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                   |                                |                                  |
| 15 | Kaldıraç oranı                                                                                                                                          | 33,85                          | 35,68                            |

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

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)**

#### **X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

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

##### **1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

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

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****1.a Genel bakış**

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar    |                              | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem<br>(30.06.2021) | Önceki Dönem<br>(31.12.2020) | Cari Dönem                 |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 51.496.298                 | 48.515.946                   | 4.119.704                  |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 51.496.298                 | 48.515.946                   | 4.119.704                  |
| 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                                                                                                | 5.583.293                  | 4.458.159                    | 446.663                    |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 5.583.293                  | 4.458.159                    | 446.663                    |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                          | -                            | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                          | -                            | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                          | -                            | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                          | -                            | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>57.079.591</b>          | <b>52.974.105</b>            | <b>4.566.367</b>           |

**2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****3. Kredi riski açıklamaları****a. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar****a.1. Varlıkların kredi kalitesi**

| Cari Dönem<br>(30.06.2021) |                        | a                                                                    | b                | c                                                | d                 |
|----------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
|                            |                        | Temerrüt etmiş                                                       | Temerrüt etmemiş | Karşılıklar/Amortism<br>an ve Değer<br>düşüklüğü | Net Değer (a+b-c) |
|                            |                        | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca<br>değerlenmiş brüt tutarı |                  |                                                  |                   |
| 1                          | Krediler               | -                                                                    | 29.695.759       | -                                                | 29.695.759        |
| 2                          | Borçlanma araçları     | -                                                                    | -                | -                                                | -                 |
| 3                          | Bilanço dışı alacaklar | -                                                                    | 24.658.680       | -                                                | 24.658.680        |
| 4                          | Toplam                 | -                                                                    | 54.354.439       | -                                                | 54.354.439        |

| Önceki Dönem<br>(31.12.2020) |                        | a                                                                    | b                | c                                                | d                 |
|------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
|                              |                        | Temerrüt etmiş                                                       | Temerrüt etmemiş | Karşılıklar/Amortism<br>an ve Değer<br>düşüklüğü | Net Değer (a+b-c) |
|                              |                        | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca<br>değerlenmiş brüt tutarı |                  |                                                  |                   |
| 1                            | Krediler               | -                                                                    | 29.588.230       | -                                                | 29.588.230        |
| 2                            | Borçlanma araçları     | -                                                                    | -                | -                                                | -                 |
| 3                            | Bilanço dışı alacaklar | -                                                                    | 21.729.481       | -                                                | 21.729.481        |
| 4                            | Toplam                 | -                                                                    | 51.317.711       | -                                                | 51.317.711        |

**a.2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

Bankamız 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 üst yapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektedir. Bu çerçevede Bankamız kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunmamaktadır. Kullandığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşan Bankamız kar amacı gütmeyip, yerel yönetimlerin sosyal içerikli projelerine kredibilite gözetmeksizin destek vermektedir. 6107 sayılı Banka Kanunu'nun 13. maddesinin 5. fıkrasında, kredilere ve diğer alacaklara karşılık ayrılmasına ilişkin yükümlülüğün Bankamız 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 açıklamalardan da anlaşılacağı üzere kullanılan kredilerde temerrüt oluşmamakta ve Bankanın vadesinde ödenmeyen kredi alacakları nedeniyle herhangi bir zarara uğrama ihtimali bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka'nın temerrüte düşmüş alacağı bulunmamaktadır.

**b. Kredi riski azaltım teknikleri**

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



**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****3. Kredi riski açıklamaları (devamı)****b. Kredi riski azaltım teknikleri**

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

**c.1. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

| Risk sınıfları                                                                                 | Cari Dönem<br>(30.06.2021) |                       | Kredi dönüşüm oranı ve kredi<br>riski azaltımından önce alacak<br>tutarı |                       | Kredi dönüşüm oranı ve kredi<br>riski azaltımından sonra alacak<br>tutarı |                       | Risk ağırlıklı tutar ve risk<br>ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                | Bilanço içi<br>tutar       | Bilanço dışı<br>tutar | Bilanço içi<br>tutar                                                     | Bilanço dışı<br>tutar | Bilanço içi<br>tutar                                                      | Bilanço dışı<br>tutar | Risk ağırlıklı<br>tutar                                   | Risk ağırlıklı<br>tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 72                         | -                     | 72                                                                       | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 29.522.122                 | 4.338.258             | 29.522.122                                                               | 4.338.258             | 33.860.380                                                                | %100                  |                                                           |                                   |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 17.211.389                 | -                     | 17.211.389                                                               | -                     | 3.442.278                                                                 | %20,0                 |                                                           |                                   |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Perakende alacaklar                                                                            | 48.232                     | -                     | 48.232                                                                   | -                     | 48.232                                                                    | %100                  |                                                           |                                   |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                          | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Diğer alacaklar                                                                                | 4.055.430                  | 20.320.422            | 4.055.430                                                                | 10.160.211            | 14.145.408                                                                | %99,50                |                                                           |                                   |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>50.837.245</b>          | <b>24.658.680</b>     | <b>50.837.245</b>                                                        | <b>14.498.469</b>     | <b>51.496.298</b>                                                         | <b>%78,81</b>         |                                                           |                                   |

| Risk sınıfları                                                                                 | Önceki Dönem<br>(31.12.2020) |                       | Kredi dönüşüm oranı ve kredi<br>riski azaltımından önce alacak<br>tutarı |                       | Kredi dönüşüm oranı ve kredi<br>riski azaltımından sonra alacak<br>tutarı |                       | Risk ağırlıklı tutar ve risk<br>ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                | Bilanço içi<br>tutar         | Bilanço dışı<br>tutar | Bilanço içi<br>tutar                                                     | Bilanço dışı<br>tutar | Bilanço içi<br>tutar                                                      | Bilanço dışı<br>tutar | Risk ağırlıklı<br>tutar                                   | Risk ağırlıklı<br>tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 31                           | -                     | 31                                                                       | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 29.442.937                   | 4.615.417             | 29.442.937                                                               | 4.615.417             | 34.058.354                                                                | %100                  |                                                           |                                   |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 14.363.756                   | -                     | 14.363.756                                                               | -                     | 2.872.751                                                                 | %20                   |                                                           |                                   |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Perakende alacaklar                                                                            | 37.069                       | -                     | 37.069                                                                   | -                     | 37.069                                                                    | %100                  |                                                           |                                   |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                            | -                     | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                         | -                                 |
| Diğer alacaklar                                                                                | 3.006.274                    | 17.114.064            | 3.006.274                                                                | 8.557.032             | 11.547.772                                                                | %99,86                |                                                           |                                   |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>46.850.067</b>            | <b>21.729.481</b>     | <b>46.850.067</b>                                                        | <b>13.172.449</b>     | <b>48.515.946</b>                                                         | <b>%80,82</b>         |                                                           |                                   |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c.2. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)**

| Cari Dönem (30.06.2021) |                                                                                                | a             | b        | c                 | d                                                        | e        | f                 | g        | h        | i         | j                                       |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|-------------------|----------------------------------------------------------|----------|-------------------|----------|----------|-----------|-----------------------------------------|
|                         | Risk sınıfları/Risk ağırlığı                                                                   | %0            | %10      | %20               | %50<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | %75      | %100              | %150     | %200     | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
| 1                       | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 72            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | 72                                      |
| 2                       | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | 33.860.380        | -        | -        | -         | 33.860.380                              |
| 3                       | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 4                       | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 5                       | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 6                       | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | -             | -        | 17.211.389        | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | 17.211.389                              |
| 7                       | Kurumsal alacaklar                                                                             | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 8                       | Perakende alacaklar                                                                            | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | 48.232            | -        | -        | -         | 48.232                                  |
| 9                       | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 10                      | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 11                      | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 12                      | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 13                      | İpotek teminatl menkul kıymetler                                                               | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 14                      | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 15                      | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 16                      | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -             | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 17                      | Diğer alacaklar                                                                                | 34.127        | -        | 45.132            | -                                                        | -        | 14.136.382        | -        | -        | -         | 14.215.641                              |
| 18                      | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>34.199</b> | <b>-</b> | <b>17.256.521</b> | <b>-</b>                                                 | <b>-</b> | <b>48.044.994</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>65.335.714</b>                       |

| Önceki Dönem (31.12.2020) |                                                                                                | a            | b        | c                 | d                                                        | e        | f                 | g        | h        | i         | j                                       |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|-------------------|----------------------------------------------------------|----------|-------------------|----------|----------|-----------|-----------------------------------------|
|                           | Risk sınıfları/Risk ağırlığı                                                                   | %0           | %10      | %20               | %50<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılanlar | %75      | %100              | %150     | %200     | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
| 1                         | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 31           | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | 31                                      |
| 2                         | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | 34.058.354        | -        | -        | -         | 34.058.354                              |
| 3                         | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 4                         | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 5                         | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 6                         | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | -            | -        | 14.363.756        | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | 14.363.756                              |
| 7                         | Kurumsal alacaklar                                                                             | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 8                         | Perakende alacaklar                                                                            | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | 37.069            | -        | -        | -         | 37.069                                  |
| 9                         | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 10                        | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 11                        | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 12                        | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 13                        | İpotek teminatl menkul kıymetler                                                               | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 14                        | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 15                        | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 16                        | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -            | -        | -                 | -                                                        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                       |
| 17                        | Diğer alacaklar                                                                                | 2.621        | -        | 16.141            | -                                                        | -        | 11.544.544        | -        | -        | -         | 11.563.306                              |
| 18                        | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>2.652</b> | <b>-</b> | <b>14.379.897</b> | <b>-</b>                                                 | <b>-</b> | <b>45.639.967</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>60.022.516</b>                       |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)**

#### **X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (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 tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riskine ilişkin riske maruz değer hesaplaması bankacılık hesaplarında yer alan teminatlandırılmış tezgah üstü 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. Bankanın bu tür işlemler yapmaması nedeniyle karşı taraf kredi riski ve karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmamaktadır.

##### **5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

##### **6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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 içermektedir. Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplamasında dikkate alınarak sermaye yükümlülüğü toplamına dahil edilmektedir. Ayrıca Banka kendi inisiyatifinde olmak üzere "Risk Ölçüm Modelleriyle Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde "İçsel Model" ile de Piyasa Riskine Esas Tutarı hesaplamakta ve sonuçlar aylık periyotlarda Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Üst Yönetime raporlanmaktadır.

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

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.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)**

#### **X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

##### **6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (devamı)**

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

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

##### **7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

|               | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|---------------|------------|----------|--------------|----------|
|               | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Kasa/Efektif  | 174        | -        | 121          | -        |
| TCMB          | 72         | -        | 31           | -        |
| Diğer         | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>246</b> | <b>-</b> | <b>152</b>   | <b>-</b> |

**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        | 72         | -        | 31           | -        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -          | -        | -            | -        |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>72</b>  | <b>-</b> | <b>31</b>    | <b>-</b> |

**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. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla net değeri 1 TL'dir.

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

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

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

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

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

|                            | Cari Dönem        |                  | Önceki Dönem      |                |
|----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
|                            | TP                | YP               | TP                | YP             |
| Bankalar                   | 16.249.380        | 1.007.141        | 13.637.012        | 742.885        |
| Yurtiçi                    | 16.249.380        | 1.007.141        | 13.637.012        | 742.885        |
| Yurtdışı                   | -                 | -                | -                 | -              |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -                 | -                | -                 | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlar      | -                 | -                | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>16.249.380</b> | <b>1.007.141</b> | <b>13.637.012</b> | <b>742.885</b> |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****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       |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | <b>29.647.527</b> | <b>4.338.258</b> | <b>29.551.161</b> | <b>4.615.417</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | 29.647.527        | 4.338.258        | 29.551.161        | 4.615.417        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -                 | -                | -                 | -                |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>48.232</b>     | <b>-</b>         | <b>37.069</b>     | <b>-</b>         |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>29.695.759</b> | <b>4.338.258</b> | <b>29.588.230</b> | <b>4.615.417</b> |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (devamı)****f.1 Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)****f.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler****Cari Dönem**

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 48.232                      | -                                              | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 48.232                      | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | 29.647.527                  | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Toplam                       | 29.695.759                  | -                                              | -                                | -                 |

**Önceki Dönem**

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 37.069                      | -                                              | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 37.069                      | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | 29.551.161                  | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Toplam                       | 29.588.230                  | -                                              | -                                | -                 |

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 kredileri yapısı gereği ödeme planı uzatılan bir kredisi bulunmamaktadır.

**f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (devamı)****f.1 Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)****f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler****Cari Dönem**

|                                                | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam        |
|------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | 15.340        | 32.892              | 48.232        |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | 15.340        | 32.892              | 48.232        |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | -             | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -             | -                   | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>15.340</b> | <b>32.892</b>       | <b>48.232</b> |



**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (devamı)****f.1 Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)****f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)****Önceki Dönem**

|                                                | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam        |
|------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | 10.346        | 26.723              | 37.069        |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | 10.346        | 26.723              | 37.069        |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | -             | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -             | -                   | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>10.346</b> | <b>26.723</b>       | <b>37.069</b> |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

- I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
**f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (devamı)**

**f.1 Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)****f.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

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

**f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

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

**f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 29.695.759        | 29.588.230        |
| Yurtdışı Krediler | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>     | <b>29.695.759</b> | <b>29.588.230</b> |

**f.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

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

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

**f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

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

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

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

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

**f.10.iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

**f.11. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar**

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

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

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

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

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.214 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 3.195 TL).

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

Bulunmamaktadır.

**k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):**

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

**l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla önceki dönemlerde kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 188 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 591 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu tamamı arsalarından oluşan kayıtlı değeri 2.271.013 TL tutarında toplam 2.271.604 TL (31 Aralık 2020: 2.130.599 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

**Önceki Dönem Sonu (31.12.2020)**

|                                       |                  |
|---------------------------------------|------------------|
| Maliyet                               | 2.130.780        |
| Birikmiş Amortisman                   | (181)            |
| <b>Net Defter Değeri</b>              | <b>2.130.599</b> |
| <b>Cari Dönem Sonu (30.06.2021)</b>   |                  |
| <b>Dönem Başı Maliyet Değeri</b>      | <b>2.130.780</b> |
| Satın Alınanlar                       | 169.013          |
| Elden Çıkarılanlar                    | (28.001)         |
| <b>Kapanış Maliyet Değeri</b>         | <b>2.271.792</b> |
| <b>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</b> | <b>(181)</b>     |
| Cari Dönem Amortismanı                | (7)              |
| Elden Çıkarılanlar Amortismanı        | -                |
| <b>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b> | <b>(188)</b>     |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>      | <b>2.271.604</b> |

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

| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b> | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| Çalışan Hakları Karşılığı       | 31.362            | 24.004              |
| İştirakler Değer Düşüklüğü      | 24                | 24                  |
| Diğer                           | 1.985             | 3.826               |
| VUK-TMS Amortisman Farkları     | (1.685)           | (1.505)             |
| <b>Toplam</b>                   | <b>31.686</b>     | <b>26.349</b>       |

Banka'nın, 30 Haziran 2021 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 33.371 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1.685 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 31.686 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**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****a.1.1. Mevduatın vade yapısı**

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

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

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

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

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

**a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

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

**b. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin bilgiler****Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Banka'nın 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           | 2.942.791        | -                | 3.418.038        | -                |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*) | -                | 5.673.147        | -                | 4.681.917        |
| <b>Toplam</b>                            | <b>2.942.791</b> | <b>5.673.147</b> | <b>3.418.038</b> | <b>4.681.917</b> |

**c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

|                     | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP (*)           | TP               | YP <sup>(*)</sup> |
| Kısa Vadeli         | 50.204           | -                | 251.700          | -                 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 2.892.587        | 5.673.147        | 3.166.338        | 4.681.917         |
| <b>Toplam</b>       | <b>2.942.791</b> | <b>5.673.147</b> | <b>3.418.038</b> | <b>4.681.917</b>  |

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****c.3. Fonlar**

|               | Cari Dönem        |                | Önceki Dönem      |                |
|---------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|               | TP                | YP             | TP                | YP             |
| Diğer (*)     | 14.569.980        | 472.676        | 13.287.982        | 258.144        |
| <b>Toplam</b> | <b>14.569.980</b> | <b>472.676</b> | <b>13.287.982</b> | <b>258.144</b> |

(\*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 15.042.656 TL'lik fonun, 5.995.230 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka'ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 2.113.298 TL'si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 2.430.050 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 28.011 TL'si IPA Projesi kapsamında Banka'ya aktarılan tutara, 205.294 TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Bşk.'nce aktarılan tutara, 40.526 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 102.198 TL'si Katı Atık Programı için Banka'ya aktarılan fona, 88.982 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 2.886.228 TL'si Banka'nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara, 672.837 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 118.780 TL'si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD Hibesine, 43.793 TL'si Sürdürülebilir Şehirler Projesi ve 207.146 TL'si FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan sağlanan hibe fonlara, 102.957 TL'si Fransız Kalkınma Ajansı FRIT II hibesine ve 7.326 TL'si ise diğer fonlara aittir.

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

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

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

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

**Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

|                | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |              |
|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                | Brüt          | Net           | Brüt         | Net          |
| 1 Yıldan Az    | 11.424        | 10.138        | 4.964        | 4.153        |
| 1-4 Yıl Arası  | 2.160         | 1.692         | 163          | 126          |
| 4 Yıldan Fazla | -             | -             | -            | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>13.584</b> | <b>11.830</b> | <b>5.127</b> | <b>4.279</b> |

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****f.4.1. Diğer karşılıklar**

Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 32'nci maddesine istinaden personele dağıtılması öngörülen tutarlara ilişkin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 6.021 TL'lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 89.533 TL).

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira alacakları için 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 3.195 TL'lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 3.195 TL).

Banka dava sürecinde olan alacakları için 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 117 TL'lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 117 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 154.374 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 118.293 TL).

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

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 247.412        | 144.719        |
| Gelir Vergisi Stopajı             | 9.774          | 10.147         |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 12.513         | 15.754         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | -              | -              |
| BSMV                              | 4.487          | 2.528          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -              | -              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 9.306          | 10.346         |
| Diğer                             | 760            | 2.100          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>284.252</b> | <b>185.594</b> |

**g.2. Primlere ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 2.646        | 1.841        |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 3.877        | 2.699        |
| 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                    | 190          | 132          |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 379          | 264          |
| Diğer                                          | 853          | 858          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>7.945</b> | <b>5.794</b> |

**g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Banka'nın, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (Bkz. dipnot V-I-n).

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler**

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

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

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

**ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler****ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı (*)       | 21.106.779 | 19.278.132   |
| 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 artırımını yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 1.828.647 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 1.208.065 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, 620.582 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2020 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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



**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

**1.6. Banka'nın 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.

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

**1.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

|                                         | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|-----------------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                         | TP         | YP | TP           | YP |
| Menkuller                               | -          | -  | -            | -  |
| Gayrimenkuller                          | -          | -  | -            | -  |
| Gayrimenkul ve İştirak Satış Kazançları | 232.830    | -  | 232.830      | -  |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Dünya Bankası ile “Sürdürülebilir Şehirler Projesi” kapsamında 26 Aralık 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 727.405 TL ve “Sürdürülebilir Şehirler Projesi II” kapsamında 16 Mayıs 2018 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları ile 10 Temmuz 2019 da imzalanan ek kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 5.808.449 TL ve Avrupa Birliğinin Türkiye’deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında 17 Mart 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 1.402.888TL olmak üzere toplam 7.938.742TL’dir (31 Aralık 2020: 5.887.108 TL).

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (“JICA”) ile “Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka’ca taahhüt edilen orta ölçekli belediyelere kullanılacak krediler 51.748 TL ve “Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi” kapsamında 15 Mayıs 2015 tarihinde imzalanan ve 14 Ağustos 2015 tarihinde yürürlüğe giren garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 1.772.745 TL olmak üzere toplam 1.824.493 TL’dir (31 Aralık 2020: 1.844.848 TL).

Avrupa Yatırım Bankası ile “Kentsel Altyapı Projeleri” kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 150.880 TL ve “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 1.969.633 TL, toplam 2.120.513 TL’dir (31 Aralık 2020: 1.874.086 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 1.202.973 TL’dir (31 Aralık 2020: 1.109.862 TL).

Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 7.233.701 TL (31 Aralık 2020: 6.398.160 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 20.320.422 TL’dir (31 Aralık 2020: 17.114.064 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 4.338.258 TL’dir (31 Aralık 2020: 4.615.417 TL).

**a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

|                                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 4.338.255        | 4.615.414        |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 272.526          | 330.029          |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 4.065.729        | 4.285.385        |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 3                | 3                |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>4.338.258</b> | <b>4.615.417</b> |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

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

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

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklamalar****a. Faiz gelirleri:****a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                           | Cari Dönem       |               | Önceki Dönem     |               |
|-------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                           | TP               | YP            | TP               | YP            |
| Kısa Vadeli Kredilerden                   | 4.183            | -             | 4.518            | -             |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden           | 1.366.582        | 18.135        | 1.440.410        | 12.899        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler     | -                | -             | -                | -             |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | -                | -             | -                | -             |
| <b>Toplam</b>                             | <b>1.370.765</b> | <b>18.135</b> | <b>1.444.928</b> | <b>12.899</b> |

**a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                               | Cari Dönem       |              | Önceki Dönem   |              |
|-------------------------------|------------------|--------------|----------------|--------------|
|                               | TP               | YP           | TP             | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından       | -                | -            | -              | -            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 1.058.881        | 7.706        | 162.054        | 1.296        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -                | -            | -              | -            |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -                | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1.058.881</b> | <b>7.706</b> | <b>162.054</b> | <b>1.296</b> |

**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           |
| <b>Bankalara</b>            | <b>251.499</b> | <b>1.555</b> | <b>42.261</b> | <b>1.306</b> |
| T.C. Merkez Bankasına       | -              | -            | -             | -            |
| Yurtiçi Bankalara           | 251.499        | -            | 42.261        | -            |
| Yurtdışı Bankalara          | -              | 1.555        | -             | 1.306        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -              | -            | -             | -            |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>    | <b>-</b>       | <b>272</b>   | <b>-</b>      | <b>194</b>   |
| <b>Toplam</b>               | <b>251.499</b> | <b>1.827</b> | <b>42.261</b> | <b>1.500</b> |

Banka ortakları olan yerel yönetimlerden temin ettiği kısa vadeli fonlara dönemde 157.925 TL (30 Haziran 2020: 43.016 TL) faiz vermiştir.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

**b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****IV. Kar veya zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

|                                   | Cari Dönem      | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-----------------|--------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>7.251</b>    | <b>670</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | -               | -            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | -               | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 7.251           | 670          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(11.479)</b> | <b>(174)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -               | -            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | -               | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (11.479)        | (174)        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>(4.228)</b>  | <b>496</b>   |

**d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|                                                 | Cari Dönem    | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler</b> | <b>7.569</b>  | <b>115.320</b> |
| İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından              | -             | -              |
| Menkullerin Satışından                          | 1             | 2              |
| Gayrimenkullerin Satışından                     | 7.568         | 115.318        |
| <b>Kiralama Gelirleri</b>                       | <b>962</b>    | <b>893</b>     |
| Gayrimenkul Kiralama Gelirleri                  | 962           | 893            |
| Faaliyet Kiralama Gelirleri                     | -             | -              |
| <b>Diğer (*)</b>                                | <b>49.468</b> | <b>34.029</b>  |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>57.999</b> | <b>150.242</b> |

(\*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 48.310 TL'lik (30 Haziran 2020: 31.025 TL) gelirleri de 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.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklamalar (devamı)****f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 42.167            | 7.305               |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 11.272            | 10.253              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                 | -                   |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 1.067             | 1.230               |
| 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                                                                            | 253.697           | 152.911             |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 1.878             | 2.117               |
| Temizlik Giderleri                                                                                 | 26.402            | 22.060              |
| Aidat Giderleri                                                                                    | 99.800            | 78.237              |
| Taşıt Aracı Giderleri                                                                              | 4.636             | 4.644               |
| Hizmet Alımları Giderleri                                                                          | 30.606            | 26.652              |
| Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri                                                                 | 5.446             | 5.287               |
| Küçük Demirbaş Giderleri                                                                           | 348               | 166                 |
| Bilgisayar Kullanım Giderleri                                                                      | 4.165             | 774                 |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 1.811             | 1.065               |
| Haberleşme Giderleri                                                                               | 1.687             | 1.181               |
| Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri                                                                | 620               | 530                 |
| Yardım ve Bağışlar                                                                                 | 63.296            | 3.935               |
| Diğer Giderler                                                                                     | 13.002            | 6.263               |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | -                 | -                   |
| Diğer(*)                                                                                           | 45.185            | 37.558              |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>353.388</b>    | <b>209.257</b>      |

(\*) 44.515 TL vergi resim harçlar ve fonlar (30 Haziran 2020: 37.014), 662 TL diğer giderler ve zararlar (30 Haziran 2020: 536 TL) ile 8 TL faaliyet kiralaması (30 Haziran 2020: 8 TL) konusu maddi duran varlıkların amortismanını içermektedir.

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

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

**ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 410.504 TL tutarından (30 Haziran 2020: 283.643 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 5.337 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (30 Haziran 2020: 1.053 TL) mahsubundan sonra 405.167 TL (30 Haziran 2020: 282.590 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

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

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

#### Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 1. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

**1.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması** Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 2.551.212 TL faiz gelirleri (30 Haziran 2020: 1.622.989 TL), 445.350 TL faiz giderleri (30 Haziran 2020: 97.735 TL), 33.399 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2020: 25.143 TL).

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

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

##### 1.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

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

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

#### V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

#### VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

#### VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

#### VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

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

##### 2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

---

**BEŞİNCİ BÖLÜM** *(devamı)*

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar** *(devamı)*

**IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.



**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**Sınırlı Denetim Raporu**

**I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 12 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

#### **I. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Mesajları**

##### **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı**

##### **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı**

Şehirleri güçlü kılan, onların gelişim yönünü belirleyen ve insanının yüzü güldükçe geleceğinin de aydınlanacağına inanan bir anlayışla çalışıyoruz. Çünkü ülkemizi, bu aziz toprakları ve milletimizi seviyoruz.

İlbank olarak biz, sadece bir banka değiliz. Türkiye'nin neresinde olursa olsun bir yavrumuz musluğu açtığına temiz bir suya dokunabiliyorsa biz oradayız. Memleketimizin hangi köşesinde olursa olsun, ister en batıda ister en doğuda, bir taşın üstüne yeni bir taş konulmuşsa, yıkılmaya yüz tutmuş tarihi bir yapı yeniden ayağa kalkmışsa, doğaya yük olmamak için yeşil enerji santralleri kurulmuşsa, kirli sular denizlere, nehirlerle karışmasın diye arıtma tesisleri açılmışsa biz oradayız.

Biz sadece bir banka değiliz, biz; insanımızın yüzü gülsün, çocuklarımız, gençlerimiz geleceğe umutla yürüsun, yediden yetmişe her bir vatandaşımız sağlıklı ve huzurlu şehirlerde yaşasınlar diye hizmet üretiyoruz.

Bankamız her geçen gün büyümeye ve gelişmeye devam etmektedir. Bankamızın aktif büyüklüğü 2021 Haziran döneminde 50.837.245 TL'ye ulaşmıştır. Bankamız böylece aktif büyüklük sıralamasında kalkınma ve yatırım bankaları arasındaki öncülüğünü sürdürmektedir.

Haziran 2021 dönemi itibarıyla Bankamızın aktif karlılığı %2,36, özkaynak karlılığı ise %4,72 olarak gerçekleşmiştir. Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) kapsamında Bankamıza aktarılan hibe fondan 2021 Haziran döneminde 149.131 TL hibe, 192.291 TL kredi olmak üzere 341.421 TL' toplam harcama yapılmıştır.

İller Bankası olarak, gelişen ve büyüyen şehirlerimizin; nitelikli, uzun ömürlü sürdürülebilir bir alt yapıya kavuşması ve şehirleşmenin ortaya çıkardığı çevre kirliliğinin önlenmesi, kısaca geleceğin Türkiye'sini inşa etmek için, hizmet üretmeye devam ediyoruz.

**Ertan YETİM**

Yönetim Kurulu Başkanı

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

#### I. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Mesajları (devamı)

##### Genel Müdür'ün Mesajı

İller Bankası olarak yaptığımız her yatırımda; tarihi, kültürü, medeniyeti koruyacak ama aynı zamanda yeni ihtiyaçlara da çözüm olacak hizmetleri bir bir şehirlerimize kazandırıyoruz.

Tarih boyunca kadim şehirlere mührünü vuran bir ecdadın torunu olarak, şehircilik konusunda örnek olacak hizmetleri hayata geçiriyoruz.

Ülkemizde sürdürülebilir kalkınma amaçlarına erişilmesindeki en önemli aktörlerden birisi olarak; altyapı ve üstyapı projelerimizin yanında, iklim değişikliğinden sürdürülebilir ulaşım, yenilenebilir enerjiden sosyal yaşam alanlarına kadar birçok sektörde yürüttüğümüz çevre projeleriyle küresel hedeflere katkı sağlıyoruz.

Bugün İller Bankamız, büyük sorumluluklar üstleniyor; ülkemizin kalkınmasında ve şehirlerimizin gelişmesinde önemli projeleri hayata kazandırıyor. İnşallah gelecekte daha büyük başarılarla imza atacak ve ülkemizin 81 vilayetinde altyapısı ve üstyapısıyla ülkemize yakışır hizmetleri hayata geçirmeye devam edeceğiz.

Bankamızın finansal verilerine baktığımızda, aktif büyüklüğü 2020 yılına göre %8,44 oranında artış göstererek 2021 Haziran döneminde 50.837.245 TL'ye ulaşmıştır. Bankamızın net dönem karı 1.204.202 TL'dir. Bankamız kredi stoku %0,36 oranında artarak 29.695.759 TL'ye, özkaynakları ise %5,62 oranında artarak 25.489.155 TL'ye ulaşmıştır.

Bankamızın ödenmiş sermayesi bu dönemde, 21.106.779 TL'ye yükselmiştir. Bankamız ödenmiş sermayesi ile Bankacılık sektöründe 1'inci sırada yer almaktadır.

İller Bankası olarak, 1933'ten bugüne, ilk günkü heyecan ve istekle, güçlü yerel yönetim, güçlü Türkiye anlayışı ile aziz milletimizin hizmetindeyiz. Bundan sonra da büyük bir gayret, çalışma azmi ve samimiyet ile hizmet üretmeye devam edeceğiz.

**Yusuf BÜYÜK**

Genel Müdür

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

#### **II. İlbank Hakkında**

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

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

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

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

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

#### **İlbank’ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında**

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

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

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

## **II. İlbank Hakkında (devamı)**

### **İlbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında (devamı)**

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

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

şeklinde belirlenmiştir.

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

Bankamızca Ocak-Haziran 2021 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 1.156.898 TL,
- İl Özel İdarelerinden 51.167 TL,
- 2020 Yılı Karından 620.582 TL,

olmak üzere 1.828.647 TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 21.106.779 TL 'ye ulaşmıştır.

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

### **Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı**

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2324 personel eliyle yürütmektedir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

| <b>AKTİFLER</b>                        | <b>Haziran 2021</b> | <b>Aralık 2020</b> |
|----------------------------------------|---------------------|--------------------|
| Likit Aktifler ve Bankalar             | 17.256.768          | 14.380.050         |
| Toplam Krediler                        | 29.695.759          | 29.588.230         |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 3.169.459           | 2.263.083          |
| Diğer Aktifler                         | 715.259             | 647.967            |
| <b>Toplam Aktifler</b>                 | <b>50.837.245</b>   | <b>46.879.330</b>  |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                   |                     |                    |
| Alınan Krediler                        | 8.615.938           | 8.099.955          |
| Fonlar                                 | 15.042.656          | 13.546.126         |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu             | 455.904             | 402.526            |
| Diğer Yükümlülükler                    | 1.233.592           | 698.846            |
| Özkaynaklar                            | 25.489.155          | 24.131.877         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>            | <b>50.837.245</b>   | <b>46.879.330</b>  |

| <b>GELİRLER/GİDERLER</b>         | <b>Haziran 2021</b> | <b>Haziran 2020</b> |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Faiz Gelirleri                   | 2.551.212           | 1.622.989           |
| Faiz Giderleri                   | 445.350             | 97.735              |
| Net Faiz Geliri/Gideri           | 2.105.862           | 1.525.254           |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri  | 33.399              | 25.143              |
| Diğer Faaliyet Gelirleri         | 57.999              | 150.242             |
| Personel Giderleri               | 230.275             | 209.418             |
| Diğer Faaliyet Giderleri         | 353.388             | 209.257             |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 1.609.369           | 1.282.460           |
| Vergi Karşılığı                  | (405.167)           | (282.590)           |
| Net Kar/Zarar                    | 1.204.202           | 999.870             |

|                                     | <b>( % )</b>        | <b>( % )</b>       |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>RASYOLAR</b>                     | <b>Haziran 2021</b> | <b>Aralık 2020</b> |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu          | 44,66               | 45,50              |
| Özkaynak / Toplam Aktifler          | 50,13               | 51,47              |
| Toplam Krediler / Toplam Aktifler   | 58,41               | 63,11              |
| Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler | 49,86               | 48,53              |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler    | 33,94               | 30,67              |

|                    | <b>Haziran 2021</b> | <b>Haziran 2020</b> |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| Aktif Karlılığı    | 2,36                | 2,62                |
| Özkaynak Karlılığı | 4,72                | 4,39                |

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

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

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 9 Temmuz 2021 tarih ve 1309326 sayılı olurları ile görev sürelerinin bitimine müteakip Yönetim Kurulu Başkanı Ertan YETİM İLE Yönetim Kurulu Başkan Vekili İlker EREN Yönetim Kurulu Üyeliklerine yeniden atanmışlardır. Yönetim Kurulunun 16 Temmuz 2021 tarih ve 31/1292 sayılı kararları ile Yönetim Kurulu Başkanlığına Ertan YETİM yeniden seçilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Haziran 2021 döneminde 27 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 1.161 adet karar alınmıştır.

**Denetim Komitesi Üyeleri**

| Adı Soyadı  | Görevi |
|-------------|--------|
| İlker EREN  | Başkan |
| Hasan SUVER | Üye    |

Banka Denetim Komitesi Ocak-Haziran 2021 döneminde 11 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 25 adet karar alınmıştır.

**Denetim Kurulu Üyeleri**

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

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 9 Temmuz 2021 tarih ve 1309326 sayılı olurları ile görev sürelerinin bitimine müteakip Denetim Kurulu Üyeleri Fatih ÖZGÖKÇEN ve Turan KONAK yeniden atanmışlardır.

**Genel Müdür ve Yardımcıları**

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

**Bankanın İç Sistemler Kapsamındaki Birimleri**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

**YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)****Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)****V. İnsan Kaynakları Uygulamaları**

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

**Karşılaştırmalı Personel Durum Tablosu:**

| SINIFI                     | 30.06.2021   |              |              | 31.12.2020   |              |              |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                            | Merkez       | Bölgeler     | Toplam       | Merkez       | Bölgeler     | Toplam       |
| SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL  | 616          | 593          | 1.209        | 630          | 612          | 1.242        |
| SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL | 372          | 622          | 994          | 375          | 635          | 1.010        |
| 657 S.K. TABİ PERSONEL     | 3            | 2            | 5            | 3            | 2            | 5            |
| İŞÇİ PERSONEL              | 51           | 65           | 116          | 52           | 68           | 120          |
| <b>GENEL TOPLAM</b>        | <b>1.042</b> | <b>1.282</b> | <b>2.324</b> | <b>1.060</b> | <b>1.317</b> | <b>2.377</b> |



**YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

**VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

**Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 1 Ocak 2021-30 Haziran 2021 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

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

Denetim Komitesi, 1 Ocak 2021-30 Haziran 2021 tarihleri arasında gündem konusu 25 hususu görüşmek üzere toplam 11 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren Denetim Komitesi 2020 yılı II. Dönem Faaliyet Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. 1 Ekim 2020-31 Aralık 2020 ve 1 Ocak 2021-31 Mart 2021 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporları Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

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

2020 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporu ile Kontrol Zayıflığı Sınıfındaki Bulgulara İlişkin Detaylar, 2020 yılı Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ile 1 Ocak 2021-31 Mart 2021 Ara Hesap Dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporları Denetim Komitesi tarafından, Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. 2020 Yılı Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporunda yer alan bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2021 Dönemi Aksiyon Planı onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna BADES Sistemi üzerinden iletilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Aralık/2020 ve Ocak/2021 Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın Kasım/2020, Aralık/2020 ve Ocak/2021 Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporları ve Kredi Riski Analiz Raporları ile Operasyonel Risk İzleme Raporu (6 aylık) Denetim Komitesince değerlendirilerek ilgili Daire Başkanlıklarınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan "İç Kontrol Dairesi Başkanlığı 2020 Yıllık Faaliyet Raporu" Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın 1 Ekim 2020-31 Aralık 2020 dönemine ait üç aylık Faaliyet Değerlendirme Raporu ve 1 Ocak 2021-31 Mart 2021 Birinci Üç Aylık Faaliyet Değerlendirme Raporu Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup, bildirim yükümlülüğü gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir. Yönetim Kurulu'nun 10 Aralık 2020 tarih ve 57/2662 sayılı Kararı doğrultusunda; Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığı iş ve işlemlerinin uygulamasında gerçekleşen değişiklikler sebebiyle revize edilen Birim Bazlı ve Süreç Bazlı İş Akım Şemaları Komitemize iletilmiş olup; Komitemiz değerlendirmesi neticesinde, onaylanmak ve onaylanması durumunda EDYS programı "Araçlar" menüsü altında yayımlanmak üzere ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

#### VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### **Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 1 Ocak 2021-30 Haziran 2021 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

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

Bankamızca "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde, Bankamızın tabi olduğu ihale mevzuatı yanında söz konusu yönetmelik hükümlerine uyulması hususu ve Bankamız ilgili hizmet birimlerinin destek hizmeti alırken riayet etmeleri gereken hususları içeren Bankamız Genelgesinin yayımlanması ve tüm birimlerin bilgilendirilmesi 2013 yılı faaliyet döneminde sağlanmış olup, 2015 faaliyet döneminde söz konusu genelge revize edilerek 14.01.2015 tarih ve 2015/3 sayılı Genelge yayımlanmıştır. Bu kapsamda, destek hizmeti alımı ile ilgili risk analiz raporlarının, teknik yeterlilik raporlarının ve Risk Yönetim Programı'nın hazırlanması sağlanmış olup, Denetim Komitesi söz konusu raporlamalara esas hizmet alımlarını Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde değerlendirmekte olup, yapılan değerlendirmeler Bankamız ilgili hizmet birimlerine bildirilmektedir.

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

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından 4 adet Risk Analizi Raporu hazırlanmış olup, Denetim Komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler neticesinde söz konusu "Risk Analizi Raporları" nda belirtilen risklerin yönetilmesinde Destek Hizmeti Kuruluşu ve Bölge Müdürlüklerince/Daire Başkanlıklarınca yapılması gereken faaliyetler dikkate alınarak risk azaltıcı önlemlerin alınması kaydıyla, 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi ile "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde işlemlere devam edilmesi hususu ilgili hizmet birimlerine bildirilmiştir.

Bankamız ilgili hizmet birimleri tarafından Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde, raporlama dönemi itibarıyla; ilgili mevzuatlar çerçevesinde yapılan değerlendirmeler neticesinde destek hizmetleri kapsamında hizmet alımları için 6 adet görüş verilmiş olup, yapılan değerlendirmeler ilgili hizmet birimlerine ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığına bildirilmiştir.

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

Banka'nın tüm birimleri yıllık iç denetim planları ve teftiş programları doğrultusunda, risk önceliklerine göre düzenli olarak denetlenmektedir. 2021 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştirilen denetim faaliyetleri neticesinde; Bankamızın 17 Genel Müdürlük Biriminin teftiş, raporlama ve onay süreçleri bu dönemde tamamlanmış olup, önem arz eden hususlarda ilgili birimlere gerekli talimatların verilmesi sağlanmıştır.

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

#### VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### **Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 1 Ocak 2021-30 Haziran 2021 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

1 Haziran 2021-30 Kasım 2021 tarihleri arasında gerçekleştirilmesi planlanan Bölge Müdürlüklerinin teftişi ile ilgili olarak; 6 adet Bölge Müdürlüğünün (Diyarbakır, Sivas, Van, Kayseri, Konya, Gaziantep) teftişine bu dönemde başlanılmış olup, teftiş ve raporlama süreci tamamlanan 1 adet Bölge Müdürlüğünün (Diyarbakır) teftiş raporu ise halihazırda Denetim Komitesi onay sürecindedir.

Bu dönemde 1 adet İnceleme Raporunun Denetim Komitesi onay süreçleri tamamlanarak ilgili birimlere sevki gerçekleştirilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı yöneticileri ile Müfettişlere yönelik CISA (Bilgi Sistemleri Denetçisi) Sertifikası Eğitiminin I. Etapı 1 Mart 2021 – 18 Mart 2021 tarihleri arasında, ikinci etabı ise 22 Mart 2021- 8 Nisan 2021 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir.

“2021 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” hazırlanmış ve Yönetim Kurulu’nun 30.12.2020 tarih ve 60/2839 sayılı kararı ile kabul edilmiştir. “2021 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” gereğince, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından Genel Müdürlük Hizmet Birimlerine ilişkin iç kontrol faaliyetleri Nisan 2021, Ağustos 2021 ve Aralık 2021 kontrol dönemleri olmak üzere, Mayıs 2021, Eylül 2021 ve Ocak 2022 aylarında gerçekleştirilmesi planlanmıştır.

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

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

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

#### VII. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri

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

*Bankamız 2020 yılı yatırım ve finansman programı;*

- Banka kaynaklı kredilerden 6.000.000 TL
    - ✓ % 100 Kredi İle Yürütülen İşler,
    - ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri,
    - ✓ Malzeme Ekipman ve Araç Gereç kredileri,
    - ✓ Kefalet kredileri için,
    - ✓ Nakit destek kredileri ve nakit krediler için,
    - ✓ Banka karından ayrılan ödeneklerle yürütülen işler.
  - Hibe kaynaklardan 2.108.278 TL
    - ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için 836.653 TL,
    - ✓ Banka Karından Ayrılan Ödenek için 1.200.000 TL,
    - ✓ Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödenegi 11.625 TL,
  - Dış Kredilerden 3.501.169 TL,
  - Dış Kaynaklı Hibelerden 710.669 TL,
  - Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için 1.000.000 TL,
- olmak üzere toplam 13.320.116 TL olarak planlanmıştır.

*Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak –Haziran 2021 döneminde;*

- Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan yapım işlerinden 10 adet içme suyu, 7 adet kanalizasyon, 1 adet katı atık, 22 adet yol, 2 adet diğer ve 1 adet belediye hizmetleri olmak üzere toplam 43 adet iş, Proje işlerinden ise 1 adet imar planı, 1 adet CBS, 12 adet kamulaştırma, 1 adet içmesuyu sondaj, 1 adet atıksu arıtma deniz deşarjı, 11 adet yenilenebilir enerji olmak üzere toplam 27 adet iş bitirilmiştir. Banka yatırım programında yer alan işler ile Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için toplam 1.191.142 TL,
- Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 265.865 TL,
- Yerel yönetimlerin kamulaştırma işleri için 72.123 TL,
- Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 276.380 TL,
- Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 5.569 TL olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 1.811.079 TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlere kullandırılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark vb. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 1058 adet kredi başvurusu onaylanarak 2.548.375 TL kredi tahsisi, 928.741 TL fon tahsisi olmak üzere toplam 3.477.116 TL tahsis edilmiştir.

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

#### **VII. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri (devamı)**

Yapılan bu tahsisin;

- 1.754.958 TL'si altyapı sektörüne (SUKAP dahil),
- 505.273 TL'si malzeme-ekipman ve kamulaştırma sektörüne,
- 757.295 TL'si üstyapı sektörüne,
- 149.659 TL'si yenilenebilir enerji sektörüne,
- 235.320 TL'si nakit destek kredilerine,
- 74.611 TL'si ise proje, kent bilgi sistemleri, acil ihtiyaç ödeneği ve kırsal projeler kredilerine aittir.

Ocak – Haziran 2021 dönemi içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 547.811 TL'lik gayrinakdi kredi kullanılmıştır.

6107 sayılı Bankamız Kanunu ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 6'ncı maddesinin n bendi gereğince Bankamıza kaynak temin etmek üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde 2021 Haziran dönemi itibarıyla 791.439 TL harcama yapılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı “Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği” den karşılanan projeler için 11.625 TL ödenek ayrılmış olup 4.434 TL gerçekleşme olmuştur.

SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi) kapsamında 1444 adet iş için; 5.086.582 TL hibe, 7.410.804 TL kredi olmak üzere toplam 12.506.386 TL finansman tahsis edilmiştir. Ocak-Haziran 2021 döneminde 149.131 TL hibe harcaması, 192.291 TL kredi olmak üzere toplam harcama tutarı 341.421 TL'dir.

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

#### **VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler**

##### **Belediye Hizmetleri Projesi - I Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı**

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

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

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

##### **Sürdürülebilir Şehirler Projesi-I Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı**

Dünya Bankası finansmanında yapılan önceki projelerin kapsamında olan su, atıksu, katı atık sektörlerine ek olarak enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve kent içi ulaşım sektörleri de bu proje kapsamında bulunmaktadır. Sürdürülebilir Şehirler Projesi ile; sürdürülebilirliğin üç temel unsuru olan çevresel, finansal ve sosyal sürdürülebilirlik alanlarında uluslararası tecrübelerin Türkiye’de uygulanması hedeflenmektedir. “Sürdürülebilir Şehirler Projesi-1” kapsamında 121.200 Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 26 Aralık 2016 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Muğla Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ) Genel Müdürlüğü ile Muğla Atıksu Projesi’nin finansmanı için 67.450 Avro ve Denizli Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü ile Denizli İçmesuyu, Atıksu ve Yağmursuyu Sistemleri İyileştirme Projesi’nin finansmanı için 53.750 Avro olmak üzere toplam 121.200 Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 28 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 42,09’u (51.018 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan kredi tutarı 18.937 Avro’dur.

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

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

Bu çerçevede, Muğla Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ) Genel Müdürlüğü ile Muğla Atıksu Projesi-2’nin finansmanı için 15.500 Avro ve Antalya Büyükşehir Belediyesi Su ve Atıksu İdaresi (ASAT) Genel Müdürlüğü ile Antalya Sürdürülebilir Su ve Atıksu Projesi’nin finansmanı için 58.000 Avro olmak üzere toplam 73.500 Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 17 Mayıs 2018 tarihinde imzalanmıştır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 16,10’u (11.832 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan kredi tutarı 2.498 Avro’dur. “Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 ” kapsamında (Ek Finansman) 500.000 Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 10 Temmuz 2019 tarihinde imzalanmış olup aynı tarihte Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında Garanti Anlaşması imzalanmıştır. Söz konusu proje kapsamında alt proje seçim çalışmaları devam etmektedir.

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

#### **VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)**

##### **Kentiçi Ulaşım Projeleri Kapsamında Kullandırılan İslam Kalkınma Bankası Kredisinin Kullanımı**

Yerel yönetimlerin kentiçi ulaşım projelerine finansman sağlamak amacıyla, “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında 150.000 Avro tutarındaki Çerçeve Anlaşma 29 Ağustos 2016 tarihinde İller Bankası ile İslam Kalkınma Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile İslam Kalkınma Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

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

“Kayseri Hafif Raylı Sistem Projesi” kapsamında Kayseri Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 30.000.000 Avro tutarında ve “Gaziray Banliyö Hattı Projesi” kapsamında Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 63.000.000 Avro tutarında Alt Finansman Anlaşmaları 18 Kasım 2019 tarihinde imzalanmıştır.

30 Haziran 2021 itibarıyla toplam finansman tutarının % 31,90’ı (33.933 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullandırılan kredi tutarı 7.123 Avro’dur.

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

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırmak amacıyla, orta büyüklükteki belediyelerin kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesine yönelik 12.784.000 Japon Yeni (95.865 Avro) tutarındaki “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi” projesi Kredi Anlaşması Bankamız ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 22 Haziran 2011 tarihinde Hazine garantili olarak imzalanmıştır. Söz konusu kredi kapsamında 9 adet Alt Kredi Anlaşması imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 30 Haziran 2021 itibarıyla toplam %95,18’i 11.396.890 JPY (344.674 TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan kredi tutarı 372.264 JPY (28.891 TL)’ dir.

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

Ülkemizde geçici koruma altında olan Suriyelilerin bulunduğu yerel yönetimlerin su, atıksu ve katı atık sektörlerindeki proje taleplerinin karşılanması amacıyla, 15 Mayıs 2015 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası arasında 45.000.000 Japon Yeni (337.446 Avro) tutarında Hazine garantili “Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Kredi Anlaşması imzalanmış olup, bahsi geçen proje kapsamında Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ), Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU), Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ), Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ), Kilis Belediyesi, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ), Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ), Osmaniye Belediyesi, Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ve Adıyaman Belediyesi ile alt kredi anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 30 Haziran 2021 itibarıyla toplam kredi tutarının %49,83’ü 22.421.858 JPY (1.075.082 TL) kredi kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan kredi miktarı 2.338.000 JPY (168.439 TL)’ dir.

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

#### **VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)**

##### **“Yerel Yönetimler Çevresel Gelişim/ Geliştirme Projesi” Kapsamında Sağlanan Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA-II) Faz II Kredisi**

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 niteliğindeki TK P21/Faz II projesi görüşmeleri devam etmektedir.

Bu çerçevede, bahse konu dış finansmanın Hazine geri ödeme garantisi altında kullanılması planlanmaktadır. TK P21/Faz II projesi için, ulaşım ve afet riskinin önlenmesi sektörleri de dahil edilerek proje listesinin oluşturulması çalışmalarına başlanmış olup, proje kapsamında yaklaşık 45.000.000 Japon Yeni tutarında kredi kullanılması öngörülmektedir.

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

Türkiye’nin Avrupa Birliği (AB) Üyelik Müzakere sürecindeki öncelikli sektörlerden olan çevre konusunda; su, atıksu ve katı atık alanlarında işbirliği yapılması amacıyla, 28 Eylül 2012 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası arasında 150.000 Avro tutarında Hazine garantili “Kentsel Altyapı Projeleri” Kredi Anlaşması imzalanmıştır. 19 Temmuz 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 17.500 Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır. Kredi kapsamında; 9 Ağustos 2020 tarihinde Yerköy Belediyesi ile 6.000 Avro tutarında alt kredi anlaşması imzalanmıştır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %49,04’ü 2.943 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan kredi bulunmamaktadır.

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

“İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında yerel yönetimlerin kentsel ulaşım, su, atık su ve katı atık sektörlerindeki öncelikli yatırım projelerinin finanse edilmesi, kamu sağlığını ve çevreyi iyileştirmek ve AB müktesebatının Türkiye’de uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla İller Bankası ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında 250.000 Avro tutarındaki Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantili Kredi Anlaşması 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanmıştır. 22 Mayıs 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 200.000 Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Bursa Su ve Kanalizasyon İdaresi (BUSKİ) ile 50.000 Avro tutarında ki alt kredi anlaşması 27 Mart 2019 tarihinde imzalanmıştır. Bankamız ile Burdur Belediyesi arasında 11.500 Avro tutarında Alt Kredi Anlaşması 13 Haziran 2016 tarihinde imzalanmış ve 7 Eylül 2020 tarihinde revize edilerek “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında uygulamaya geçilmiştir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kredi tutarının %4,98’i 9.963 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan kredi tutarı 3.455 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 kullandırılan hibeye ilişkin olarak Dünya Bankası ile İller Bankası arasında 28 Eylül 2017 tarihinde 23.125 Avro tutarında Hibe Anlaşması imzalanmıştır. Hibe Anlaşması çerçevesinde, Belediye/İdarelerin mekansal, 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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının % 13,15’i 3.041 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 1.410 Avro ‘dur



## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

#### **VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)**

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

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 Müdürlükleri ile izleme yoluyla takip edilmektedir.

Söz konusu 30 adet belediye/idareye Bankamızca 184.709 TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, toplam kredi kullanımı 159.495 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Bu çerçevede, Çarşamba (Sorgun) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Sorgun (Yozgat) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Niksar (Tokat) Entegre Su Projesi, Elbistan (Kahramanmaraş) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Şırnak (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Bandırma (Balıkesir) Entegre Su Projesi, Iğdır (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi, Ana Kolektör Hattı ve Kanalizasyon Şebeke Yapım Projesi, Trabzon İçmesuyu Temin Projesi, Sivas (Merkez) Belediyesi, Kızılırmak Sağ ve Sol Sahil Kollektör Hattı Yapımı Projesi, Çankırı (Merkez) Belediyesi, Atıksu Arıtma Tesisi ve Kanalizasyon Kolektör Hattı Yapım Projesi, Rize (Merkez) Belediyesine Kollektör Hattı-Atıksu tesisi Yapım İşi ve Müşavirlik Projesi için ilgili belediyelerce Bankamızdan kredi kullanılmaktadır. Ayrıca Yüksekova (Hakkari) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi için de “2016 yılı ve sonrası yıllık kardan ayrılan ödenekten Bankamız adına tutulması kaydıyla ödenek tahsis edilmiştir.

Söz konusu krediler kapsamında; 11 adet belediye/idareye Bankamızca 176.107 TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup bir belediye/idareye de 2.764 TL ödenek tahsis edilmiştir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kullanılan toplam kredi ve ödenek tutarının 4.231 Avro'luk (36.681 TL) kısmı kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan kredi ve ödenek tutarı 1.995 Avro (18.956 TL)'dir.

##### **FRIT-II Projesi ile İlgili Çalışmalar**

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 380.000 Avro Hibe ve 135.500 Avro tutarındaki blending kapsamında kredi İller Bankası aracılığı ve Cumhurbaşkanlığı FRIT Ofisi Başkanlığı koordinasyonunda yürütülmektedir. Bu fon ile Suriyelilerin yoğun olarak yaşadığı illerimizde artan nüfus nedeniyle ortaya çıkan altyapı ihtiyacının karşılanması hedeflenmektedir. 15 Mart 2019 tarihinde Uluslararası Finans Kuruluşları proje tekliflerini Avrupa Komisyonu'na sunmuştur. Ancak bunlardan sadece Dünya Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin teklifleri kabul edilmiştir.

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

Bu proje kapsamında; Adıyaman Belediyesi, Elbeyli (Kilis) Belediyesi, Polateli (Kilis) Belediyesi, Kilis Belediyesi, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) Genel Müdürlüğü, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) Genel Müdürlüğü, Mardin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MARSU) Genel Müdürlüğü ve Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) Genel Müdürlüğü ile Alt Hibe Anlaşması imzalanmış ve uygulama süreci devam etmektedir.

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

#### **Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**

#### **VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)**

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarından 66 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 58 Avro'dur.

Avrupa Birliği'nin Türkiye'deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II) bütçesi altında Dünya Bankası (DB) üzerinden kullanılacak finansman kapsamında 29.09.2020 tarihinde Avrupa Komisyonu ile Dünya Bankası arasında Yönetim Anlaşması (Administration Agreement), Bankamız ile Dünya Bankası arasında ise 135.360 Avro kredi ve 133.640 Avro hibe olmak üzere toplam 268.990 Avro kredi ve hibe anlaşması 17 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır.

Söz konusu anlaşma çerçevesinde; Kahramanmaraş Büyükşehir Belediyesi, Osmaniye Belediyesi, Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi, Kayseri Su ve Kanalizasyon İdaresi, Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi, Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi ile Alt Finansman Anlaşmaları imzalanmıştır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarından 14 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 14 Avro'dur.

Bu iki pakete ek olarak, yine FRIT kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile 58.000 Avro Hibe ve 63.000 Avro kredi (Blending) olacak şekilde toplam 121.000 Avro tutarındaki altyapı yatırımları için Avrupa Komisyonu ile AFD arasında var olan Belediye Hizmetleri Projesi-I Çerçeve Anlaşmasına tadilat 18 Aralık 2020 tarihinde imzalanarak ikinci paket devreye girmiştir. AFD ile Bankamız arasında Kredi Anlaşması ve Hibe Anlaşmasının imzalanmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

#### **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 Avro'luk bir hibe fon tahsis edilmiştir. MADAD hibesinden Kilis, 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 kapsamında, Bankamız ve Kilis Belediyesi ile 10.000 Avro, Besni Belediyesi ile 3.200 Avro, Adıyaman Belediyesi ile 8.000 Avro, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) ile 21.400 Avro, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) ile 10.000 Avro, Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) ile 21.000 Avro tutarlarında Alt Hibe Anlaşmaları 15 Kasım 2019 tarihinde imzalanmıştır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %2,59'u 1.908 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2021 – 30 Haziran 2021 döneminde kullanılan hibe tutarı 1.559 Avro'dur.

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

### YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

#### IX. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Bankanın 2021 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Mart 2021 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesi çerçevesinde dağıtımı yapılan karın;

- ✓ 103.430 TL'si kanuni yedek akçe,
- ✓ 103.430 TL'si ihtiyari yedek akçe,
- ✓ 186.174 TL'si temettü,
- ✓ 620.582 TL'si sermaye payı,
- ✓ 1.054.989 TL'si ise (%15 stopaj dahil)

Banka Kanunu'nun 13' üncü maddesinin 3'üncü fıkrasında yer alan "Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilanço'ya göre ortaya çıkan safı karın yüzde elli birini; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı ve finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanılır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir." hükmü gereği bu işlerde kullanılmak üzere 2020 yılı Banka karından stopaj dahil 1.054.989 TL hibe olarak ayrılmıştır.

Ocak-Haziran 2021 döneminde, önceki yıllarda tahsisi yapılan köy kalkınma payları, belediye yatırımları ile Kardan Doğrudan Katkı Sağlanacak İşler ile Kardan Faiz Desteği Sağlanacak İşler için toplam stopaj dahil 415.874 TL ödeme yapılmıştır.

#### X. Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

Bankamız, personelinin eğitim faaliyetlerine yönelik yetkinliklerinin ve bilgi birikimlerinin arttırılabilmesi için kurs ve seminerler düzenlenmiş ve personellerin katılımı sağlanmaktadır. Bankamızca 2021 yılı Ocak-Mart dönemi içerisinde düzenlenen Bilgi Sistemleri Denetçisi Eğitime 11 personelin katılımı sağlanmıştır.

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

Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 1 Haziran 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "*Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*" hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.