

## İller Bankası A.Ş.

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

09 Kasım 2023

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu  
ile 92 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*



**İLLER BANKASI A.Ş.**  
**1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, 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 Standartlarına 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 bildirmemektir.

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İller Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



## Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 08 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 11 Kasım 2022 tarihli denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkide sekizinci 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.

Ankara, 09 Kasım 2023 / 2023-72

**REHBER BAĞIMSIZ DENETİM  
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**



**Adil ÖNER, YMM**  
Sorumlu Denetçi

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Emniyet Mahallesi Hipodrom Caddesi  
No:9/21 Yenimahalle / Ankara

Telefon : (312) 508 70 00

Faks : (312) 508 73 99

İnternet Sayfası Adresi : www.ilbank.gov.tr

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 dokuz 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 dokuz aylık 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.

  
**Eyyüp KARAHAN**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

  
**Recep TÜRK**  
Genel Müdür

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

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

  
**Av. Selim YAGCI**  
Yönetim K. Başkan V.  
Denetim Komitesi Başkanı

  
**Tufan BÜYÜKUZUN**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

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

Fax : (312) 508 74 99

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

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	1-2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-31
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-34
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35-40
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	41
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	41
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42-44

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-53
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-61
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-65
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	66
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	67
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	69-92
----	---	-------

## İLLER BANKASI A.Ş.

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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>					
Av. Selim YAĞCI(*)	Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	31 Ağustos 2023		Lisans	34 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	7 Nisan 2022		Y. Lisans	14 Yıl
Dr. İlker EREN(*)	Denetim Komitesi Başkanı	11 Nisan 2019	25 Ağustos 2023	Doktora	28 Yıl

(\*) Yönetim Kurulu'nun 31.08.2023 tarih ve 53/1535 sayılı kararları ile Denetim Komitesi Başkanlığına T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın 25.08.2023 tarih ve 7242570 sayılı olurları ile Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı görevi sona eren İlker EREN'in yerine Av. Selim YAĞCI seçilmiştir.

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

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri
<b>Denetim Kurulu</b>		
Turan KONAK	Üye	10 Ağustos 2018
Tuncay İNCİ	Üye	27 Eylül 2022
Ahmet Sami CEYLAN	Üye	25 Ağustos 2023

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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)

#### 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, 45.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 35.812.217 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdareleri'nden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir. Banka'nın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 18.000.000 TL'den 30.000.000 TL'ye, 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile de 45.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

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

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

#### VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine 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 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (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		
		(30.09.2023)			(31.12.2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>62.304.310</b>	<b>3.936.157</b>	<b>66.240.467</b>	<b>38.006.676</b>	<b>1.921.957</b>	<b>39.928.633</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>62.304.306</b>	<b>3.936.157</b>	<b>66.240.463</b>	<b>38.006.671</b>	<b>1.921.957</b>	<b>39.928.628</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	488	-	488	237	-	237
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	62.303.818	3.936.157	66.239.975	38.006.434	1.921.957	39.928.391
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara</b>	<b>V-I-b</b>						
<b>1.2 Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4	-	4	5	-	5
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı</b>	<b>V-I-d-e</b>						
<b>Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<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		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>V-I-c</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer							
1.4.1 Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer							
1.4.2 Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN</b>							
<b>II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>36.817.073</b>	<b>21.981.657</b>	<b>58.798.730</b>	<b>32.447.095</b>	<b>13.240.454</b>	<b>45.687.549</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>V-I-f</b>	<b>36.817.073</b>	<b>21.981.657</b>	<b>58.798.730</b>	<b>32.447.095</b>	<b>13.240.454</b>	<b>45.687.549</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>V-I-i</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal</b>							
<b>2.4 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		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Donuk Alacaklar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.6 Özel Karşılıklar (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE</b>	<b>V-I-o</b>						
<b>DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN</b>							
<b>III. DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<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>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>V-I-ğ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>V-I-h</b>	<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		-	-	-	-	-	-
<b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş</b>	<b>V-I-ı</b>						
<b>4.3 Ortaklıkları) (Net)</b>		<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>	<b>V-I-k</b>	<b>1.261.380</b>	<b>-</b>	<b>1.261.380</b>	<b>1.141.128</b>	<b>-</b>	<b>1.141.128</b>
<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR</b>	<b>V-I-l</b>						
<b>VI. (Net)</b>		<b>20.073</b>	<b>-</b>	<b>20.073</b>	<b>24.537</b>	<b>-</b>	<b>24.537</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		20.073	-	20.073	24.537	-	24.537
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>V-I-m</b>	<b>4.497.183</b>	<b>-</b>	<b>4.497.183</b>	<b>3.393.729</b>	<b>-</b>	<b>3.393.729</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>	<b>V-I-n</b>	<b>230.837</b>	<b>-</b>	<b>230.837</b>	<b>133.906</b>	<b>-</b>	<b>133.906</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>V-I-ö</b>	<b>2.057.444</b>	<b>108.588</b>	<b>2.166.032</b>	<b>2.484.618</b>	<b>27.650</b>	<b>2.512.268</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>107.188.300</b>	<b>26.026.402</b>	<b>133.214.702</b>	<b>77.631.689</b>	<b>15.190.061</b>	<b>92.821.750</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30.09.2023)			(31.12.2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	V-II-a	-	-	-	-	-	-
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	V-II-c	9.233.415	24.731.111	33.964.526	9.126.663	14.441.565	23.568.228
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		50.036.247	1.258.323	51.294.570	30.700.992	771.158	31.472.150
5.1 Müstakrizlerin Fonları		229.081	-	229.081	67.002	-	67.002
5.2 Diğer	V-II-c	49.807.166	1.258.323	51.065.489	30.633.990	771.158	31.405.148
<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	V-II-b	-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	V-II-e	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	V-II-d	21.961	-	21.961	6.747	-	6.747
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	V-II-f	796.945	-	796.945	742.315	-	742.315
10.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		756.598	-	756.598	483.386	-	483.386
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		40.347	-	40.347	258.929	-	258.929
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	V-II-g	1.292.812	-	1.292.812	370.407	-	370.407
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU 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. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	V-II-h	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	V-II-ç	1.829.457	8.672	1.838.129	1.245.850	1.814	1.247.664
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	V-II-ı	44.005.759	-	44.005.759	35.414.239	-	35.414.239
16.1 Ödenmiş Sermaye		35.812.217	-	35.812.217	28.538.677	-	28.538.677
16.2 Sermaye Yedekleri		1.245.696	-	1.245.696	1.109.344	-	1.109.344
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.245.696	-	1.245.696	1.109.344	-	1.109.344
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Kar veya Zararda Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(370.846)	-	(370.846)	(181.880)	-	(181.880)
16.4 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		3.229.742	-	3.229.742	2.536.213	-	2.536.213
16.5.1 Yasal Yedekler		1.117.449	-	1.117.449	957.249	-	957.249
16.5.2 Statü Yedekleri		2.027.524	-	2.027.524	1.578.964	-	1.578.964
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		84.769	-	84.769	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		4.088.950	-	4.088.950	3.411.885	-	3.411.885
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		80.987	-	80.987	50.443	-	50.443
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		4.007.963	-	4.007.963	3.361.442	-	3.361.442
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>107.216.596</b>	<b>25.998.106</b>	<b>133.214.702</b>	<b>77.607.213</b>	<b>15.214.537</b>	<b>92.821.750</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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		
		(30.09.2023)			(31.12.2022)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>41.071.534</b>	<b>57.125.148</b>	<b>98.196.682</b>	<b>20.883.177</b>	<b>36.473.329</b>	<b>57.356.506</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>V-III-a</b>	<b>32.692.810</b>	<b>638.343</b>	<b>33.331.153</b>	<b>11.219.611</b>	<b>409.701</b>	<b>11.629.312</b>
1.1. Teminat Mektupları		32.692.810	638.343	33.331.153	11.219.611	409.701	11.629.312
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		32.692.807	638.343	33.331.150	11.219.608	409.701	11.629.309
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	<b>V-III-a</b>	<b>8.378.724</b>	<b>56.486.805</b>	<b>64.865.529</b>	<b>9.663.566</b>	<b>36.063.628</b>	<b>45.727.194</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		8.378.724	28.303.545	36.682.269	9.663.566	21.544.924	31.208.490
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8.378.724	28.303.545	36.682.269	9.663.566	21.544.924	31.208.490
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler 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		-	28.183.260	28.183.260	-	14.518.704	14.518.704
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	28.183.260	28.183.260	-	14.518.704	14.518.704
<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>16.177.413</b>	<b>4.008.806</b>	<b>20.186.219</b>	<b>11.710.196</b>	<b>2.756.916</b>	<b>14.467.112</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>13.214.362</b>	<b>3.998.918</b>	<b>17.213.280</b>	<b>10.029.246</b>	<b>2.745.688</b>	<b>12.774.934</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		13.146.868	3.998.918	17.145.786	9.978.843	2.745.688	12.724.531
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		67.494	-	67.494	50.403	-	50.403
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>2.963.051</b>	<b>9.888</b>	<b>2.972.939</b>	<b>1.680.950</b>	<b>11.228</b>	<b>1.692.178</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		2.963.051	9.888	2.972.939	1.680.950	11.228	1.692.178
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>57.248.947</b>	<b>61.133.954</b>	<b>118.382.901</b>	<b>32.593.373</b>	<b>39.230.245</b>	<b>71.823.618</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		(01.01.2023-	(01.01.2022-	(01.07.2023-	(01.07.2022-
		30.09.2023)	30.09.2022)	30.09.2023)	30.09.2022)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-a</b>	<b>7.792.877</b>	<b>5.087.022</b>	<b>3.386.667</b>	<b>2.004.748</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3.402.979	2.315.835	1.253.929	822.109
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4.219.698	2.636.002	2.068.472	1.132.165
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		170.200	135.185	64.266	50.474
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>V-IV-b</b>	<b>2.165.562</b>	<b>1.221.267</b>	<b>887.073</b>	<b>493.947</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.063.834	642.009	412.293	256.183
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.462	896	515	326
2.5 Diğer Faiz Giderleri		1.100.266	578.362	474.265	237.438
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>5.627.315</b>	<b>3.865.755</b>	<b>2.499.594</b>	<b>1.510.801</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>247.907</b>	<b>26.124</b>	<b>121.923</b>	<b>18.020</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		293.682	77.846	122.923	31.191
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		289.375	75.386	120.711	30.144
4.1.2 Diğer		4.307	2.460	1.604	1.047
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(45.775)	(51.722)	(392)	(13.171)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(45.775)	(51.722)	(392)	(13.171)
<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>(24.118)</b>	<b>(5.028)</b>	<b>(6.795)</b>	<b>(1.569)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(24.118)	(5.028)	(6.795)	(1.569)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-d</b>	<b>2.335.668</b>	<b>1.006.882</b>	<b>1.606.485</b>	<b>238.429</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>8.186.772</b>	<b>4.893.733</b>	<b>4.216.207</b>	<b>1.765.681</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>(1.336.050)</b>	<b>(645.109)</b>	<b>(606.870)</b>	<b>(274.375)</b>
<b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>V-IV-f</b>	<b>(1.211.492)</b>	<b>(983.380)</b>	<b>(411.770)</b>	<b>(397.670)</b>
<b>XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)</b>		<b>5.639.231</b>	<b>3.265.244</b>	<b>3.197.568</b>	<b>1.093.636</b>
<b>XIII. 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>5.639.230</b>	<b>3.265.244</b>	<b>3.197.567</b>	<b>1.093.636</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>V-IV-ğ</b>	<b>(1.631.267)</b>	<b>(795.936)</b>	<b>(994.907)</b>	<b>(240.531)</b>
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.656.894)	(872.607)	(1.030.727)	(305.878)
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(22.539)	(14.394)	(7.315)	(1.771)
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		48.166	91.065	43.135	67.118
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>	<b>V-IV-h</b>	<b>(4.007.963)</b>	<b>2.469.308</b>	<b>2.202.660</b>	<b>853.105</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>4.007.963</b>	<b>2.469.308</b>	<b>2.202.660</b>	<b>853.105</b>
Hisse Başına Kar / Zarar					

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	CARİ DÖNEM (30.09.2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (30.09.2022)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>4.007.963</b>	<b>2.469.308</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(188.966)</b>	-
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	(188.966)	-
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	(260.270)	-
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	71.304	-
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme	-	-
2.2.2 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. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>3.818.997</b>	<b>2.469.308</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	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)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Yedekleri			
<b>Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30.09.2022)</b>														
I. Dönem Başı Bakiyesi	22.547.763	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	-	2.034.774	2.689.592	-	28.381.473
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	22.547.763	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	-	2.034.774	2.689.592	-	28.381.473
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	3.649.315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.469.308	2.469.308
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	791.745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.439	(2.639.149)	-	(1.345.965)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.345.965)	-	(1.345.965)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.439	(501.439)	-	-
11.3 Diğer	791.745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(791.745)	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>26.988.823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.109.344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.536.213</b>	<b>50.443</b>	<b>2.469.308</b>	<b>33.154.131</b>
<b>Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30.09.2023)</b>														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	28.538.677	-	-	1.109.344	-	(181.880)	-	-	-	-	2.536.213	3.411.885	-	35.414.239
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	28.538.677	-	-	1.109.344	-	(181.880)	-	-	-	-	2.536.213	3.411.885	-	35.414.239
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(188.966)	-	-	-	-	-	-	4.007.963	3.818.997
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	6.312.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.312.339
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	94.226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.226
XI. Kar Dağıtım	961.201	-	-	42.126	-	-	-	-	-	-	693.529	(3.330.898)	-	(1.634.042)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.634.042)	-	(1.634.042)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693.529	(693.529)	-	-
11.3 Diğer	961.201	-	-	42.126	-	-	-	-	-	-	-	(1.003.327)	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>35.812.217</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.245.696</b>	<b>-</b>	<b>(370.846)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.329.742</b>	<b>80.987</b>	<b>4.007.963</b>	<b>44.005.759</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM (30.09.2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (30.09.2022)
		Dipnot	
<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>2.706.612</b>	<b>1.942.886</b>
1.1.1	Alınan Faizler	7.376.507	4.881.817
1.1.2	Ödenen Faizler	(2.058.672)	(1.148.053)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	293.681	77.846
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	398.717	224.476
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1.331.552)	(644.845)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.042.158)	(893.922)
1.1.9	Diğer	(929.911)	(554.433)
	V-VI-I		
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>16.259.635</b>	<b>8.674.036</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(13.165.542)	(6.231.212)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	865.047	(1.477.863)
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)	10.395.898	5.086.286
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18.164.232	11.296.825
	V-VI-I		
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>18.966.247</b>	<b>10.616.922</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>184.652</b>	<b>(147.616)</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	(1.303.119)	(327.330)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.487.771	179.714
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
	V-VI-I		
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>6.312.339</b>	<b>3.649.315</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	6.312.339	3.649.315
	V-VI-I		
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>674.302</b>	<b>182.434</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>26.137.540</b>	<b>14.301.055</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>39.851.501</b>	<b>23.464.750</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>65.989.041</b>	<b>37.765.805</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikaları**

#### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 31 Aralık 2022 ve 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 Projeleri”, “Sürdürülebilir Şehirler Projeleri”, “Avrupa Birliği’nin Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II)” ve “Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER)” kapsamında Dünya Bankası’ndan, “Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı’ndan (JICA), “Kentsel Ulaşım Projesi” kapsamında İslam Kalkınma Bankası’ndan, “Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) ve Avrupa Birliği’nin Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II) kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı’ndan temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA’dan temin edilen kredilerden “Danışmanlık” adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Banka’ya ait olup, TMS 21 (Kur Değişiminin Etkileri) kapsamında dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler yabancı para cinsinden parasal varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası alış kuru üzerinden; yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden evaluasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmektedir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Tarih	USD Alış	USD Satış	Avro Alış	Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
29 Eylül 2023	27,3767	27,4260	29,035	29,0828	18,3267	18,4481
Tarih	USD Alış	USD Satış	Avro Alış	Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
30 Aralık 2022	18,6983	18,7320	19,9349	19,9708	14,1301	14,2237

## 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 kullandırmaktadır. Kullandırılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir.

Belediye Hizmetleri Projesi - II, Sürdürülebilir Şehirler Projesi I-II ve II Ek Finansmanı ile Avrupa Birliği’nin Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II), Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) kapsamında Dünya Bankası’ndan, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi (JICA-I) ve Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi (JICA-III) kapsamında JICA’dan, “Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) ve Avrupa Birliği’nin Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II) kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı’ndan temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları ve altışar aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapılmaktadır.

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** (devamı)

### **Muhasebe Politikaları** (devamı)

#### **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 yansıtılmak üzere garanti ücreti ödenmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası'na ve JICA'dan kullanılan krediler nedeniyle JICA'ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır. Ayrıca, yurtiçi bankalardan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler için ödenen komisyonlar bulunmaktadır.

#### **VI. 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 muhasebeleştirilmektedir.

##### **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 ölçülüyorsa, 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.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** (devamı)

### **Muhasebe Politikaları** (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen 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.

#### **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 kullanılmaktadır. 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.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** (devamı)

### **Muhasebe Politikaları** (devamı)

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

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam 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 aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

#### **XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)**

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

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

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

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

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

<b>Maddi duran varlıklar</b>	<b>Tahmini faydalı ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman oranı (%)</b>
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 kullanılmaktadır.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** (devamı)

### **Muhasebe Politikaları** (devamı)

#### **XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar** (devamı)

##### ***Kullanım hakkı varlıkları***

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

#### **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 bulunmamaktadır.

##### ***Kiracı olarak Banka***

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

#### **XIV. 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.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **Muhasebe Politikaları (devamı)**

#### **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 Sandığına, 1 Ekim 2008 tarihinden sonra işe başlayan personelin emeklilik işlemleri ise SGK’ya tabi olarak yürütülmektedir. Banka 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un 1’inci maddesi gereği özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurumdur. Banka personelinin 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un yürürlüğe girmesi ile birlikte Banka da sözleşmeli statüde çalışmak isteyenler ve Emekli Sandığı’na tabi olanların emekli ikramiyeleri Emekli Sandığı’nca ödendikten sonra ödenen tutar Banka’ya rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı’na yatırılması talep edilmektedir.

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

#### **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

##### **Kurumlar vergisi**

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

Bununla birlikte 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ıncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına eklenen cümle ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 oranında alınacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır.

Buna ek olarak, 5 Temmuz 2022 tarihli ve 31887 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7417 Sayılı “Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük



## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** (devamı)

### **Muhasebe Politikaları** (devamı)

#### **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar** (devamı)

##### **Kurumlar vergisi** (devamı)

maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Banka, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarında da dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun 15.07.2023 Tarih ve 32249 Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanmıştır. Yapılan düzenleme ile %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı %5 puanlık artışla %25 (banka ve finans kurumlar için %30) olarak belirlenmiştir. Bu oran 01.10.2023 tarihinden itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2023 ve izleyen yıllar kazançları için geçerli olacaktır.

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

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

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 (devamı)

##### Kurumlar vergisi (devamı)

##### Ertelemiş vergiler

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

Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelemiş 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. Ertelemiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2023: %30) üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelemiş 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 Resmî Gazete’ de yayımlanan “Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” in 2’nci maddesi ile tebliğin 5’inci maddesine eklenen 5 numaralı fıkrası “İller Bankası A.Ş. ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri mali kaynaklarını bu Tebliğin 6’ncı maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş. ’de değerlendirebilir.” hükmü gereği Banka ortaklarından fon temin etmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu yabancı kaynakları ise “Belediye Hizmetleri Projesi”, “Sürdürülebilir Şehirler Projeleri”, “FRİT-II AB Türkiye’deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı” ve “Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEWFER)” 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, “Kentçi Ulaşım Projeleri” kapsamında İslam Kalkınma Bankası’ dan ve “FRIT-II Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı’ndan (“AFD”) temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

#### XVIII. İhraç 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.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)*

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla % 32,07’dir (31 Aralık 2022: % 34,70).

(Cari Dönem 30.09.2023)	Tutar	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(*)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	35.812.217	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	4.475.438	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(370.846)	
Kar	4.088.950	
Net Dönem Karı	4.007.963	
Geçmiş Yıllar Karı	80.987	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>44.005.759</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	-	-
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	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>44.005.759</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'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>44.005.759</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>44.005.759</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 çıkarılmayanların 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 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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)	44.005.759	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	139.154.139	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,62	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,62	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,62	-
<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 (%)	24,07	-
<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 Eylül 2023 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)**

(Önceki Dönem 31.12.2022)	Tutar	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(*)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	28.538.677	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3.645.557	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(181.880)	
Kar	3.411.885	
Net Dönem Karı	3.361.442	
Geçmiş Yıllar Karı	50.443	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>35.414.239</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	-	-
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	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>35.414.239</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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>35.414.239</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>35.414.239</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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
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	-	-



**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların 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)	35.414.239	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	102.048.800	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,70	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,70	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,70	-
<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 (%)	26,70	-
<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 Eylül 2023 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, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı gibi uluslararası kuruluşlardan Belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Banka tarafından kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; TMS 21 (Kur Değişiminin Etkileri) kapsamında dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler yabancı para cinsinden parasal varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası alış kuru üzerinden; yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden değerlendirilerek tabi tutulmakta ve kambiyo Kar/Zarar hesaplanmaktadır.

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

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

	1 USD	1 USD	1 Avro	1 Avro	100 JPY	100 JPY
	Alış	Satış	Alış	Satış	Alış	Satış
Bilanço Kurları 29.09.2023	27,3767	27,4260	29,0305	29,0828	18,3267	18,4481
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>						
28.09.2023 Döviz Kurları	27,2640	27,3131	28,7853	28,8372	18,2389	18,3597
27.09.2023 Döviz Kurları	27,2108	27,2598	28,8183	28,8702	18,2264	18,3471
26.09.2023 Döviz Kurları	27,1751	27,2240	28,9027	28,9548	18,2490	18,3698
25.09.2023 Döviz Kurları	27,1039	27,1528	28,8483	28,9003	18,2344	18,3551
22.09.2023 Döviz Kurları	27,0020	27,0507	28,7571	28,8090	18,1887	18,3091
	1 USD	1 USD	1 Avro	1 Avro	100 JPY	100 JPY
	Alış	Satış	Alış	Satış	Alış	Satış
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	26,9410	26,9895	28,8310	28,8830	18,2178	18,3384

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Cari Dönem – 30.09.2023	ABD		Diğer YP	TOPLAM
	AVRO	Doları		
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	3.418.786	-	517.371	3.936.157
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	11.760.273	-	10.221.384	21.981.657
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	107.695	-	893	108.588
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15.286.754</b>	<b>-</b>	<b>10.739.648</b>	<b>26.026.402</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	15.181.905	-	10.807.529	25.989.434
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.672	-	-	8.672
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>15.190.577</b>	<b>-</b>	<b>10.807.529</b>	<b>25.998.106</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>96.177</b>	<b>-</b>	<b>(67.881)</b>	<b>28.296</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 (*)	631.451	6.892	-	638.343
<b>Önceki Dönem – 31.12.2022</b>				
Toplam Varlıklar	8.083.537	-	7.106.524	15.190.061
Toplam Yükümlülükler	8.059.635	65	7.154.837	15.214.537
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>23.902</b>	<b>(65)</b>	<b>(48.313)</b>	<b>(24.476)</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(*)	390.485	19.216	-	409.701

(\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)****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 azalışı vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etkiyi ifade etmektedir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	30.09.2023		31.12.2022	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak(*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	-	-	(6,5)	(6,5)
AVRO	9.617,7	9.617,7	2.390,2	2.390,2
Diğer para birimleri	(6.788,1)	(6.788,1)	(4.831,3)	(4.831,3)
<b>Toplam</b>	<b>2.829,6</b>	<b>2.829,6</b>	<b>(2.447,6)</b>	<b>(2.447,6)</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 vadelere göre karşılaştırılarak faize duyarlı GAP analizi yapılmaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)**

<b>Cari Dönem – 30.09.2023</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Faizsiz<sup>(*)</sup></b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	488	<b>488</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	61.976.718	103.176	-	-	-	4.160.081	<b>66.239.975</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	4	<b>4</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	958.730	1.853.743	7.170.223	25.700.570	23.063.297	52.167	<b>58.798.730</b>
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	45.316	192.367	659.859	837.561	-	6.440.402	<b>8.175.505</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>62.980.764</b>	<b>2.149.286</b>	<b>7.830.082</b>	<b>26.538.131</b>	<b>23.063.297</b>	<b>10.653.142</b>	<b>133.214.702</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	592.764	<b>592.764</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar <sup>(**)</sup>	377.861	946.682	3.065.107	10.397.106	19.177.432	44.064.627	<b>78.028.815</b>
Diğer Yükümlülükler	5.399.987	1.647.032	81.610	-	-	47.464.494	<b>54.593.123</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5.777.848</b>	<b>2.593.714</b>	<b>3.146.717</b>	<b>10.397.106</b>	<b>19.177.432</b>	<b>92.121.885</b>	<b>133.214.702</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>57.202.916</b>	<b>-</b>	<b>4.683.365</b>	<b>16.141.025</b>	<b>3.885.865</b>	<b>-</b>	<b>81.913.171</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(444.428)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(81.468.743)</b>	<b>(81.913.171)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>29.885</b>	<b>561.051</b>	<b>1.093.412</b>	<b>28.914.796</b>	<b>2.732.009</b>	<b>-</b>	<b>33.331.153</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>57.232.801</b>	<b>116.623</b>	<b>5.776.777</b>	<b>45.055.821</b>	<b>6.617.874</b>	<b>(81.468.743)</b>	<b>33.331.153</b>

<sup>(\*)</sup> 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.

<sup>(\*\*)</sup> Bilanço pasifinde fonların içerisinde yer alan Banka'nın ortaklarından sağlamış olduğu 7.230.282 TL'lik fonlar ve reeskontları tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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 – 31.12.2022	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.	-	-	-	-	-	237	237
Bankalar	37.967.412	-	82.609	-	-	1.878.370	39.928.391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	5	5
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	825.271	1.222.135	5.487.961	21.788.645	16.257.009	106.528	45.687.549
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	18.357	35.965	175.949	623.054	-	6.352.243	7.205.568
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>38.811.040</b>	<b>1.258.100</b>	<b>5.746.519</b>	<b>22.411.699</b>	<b>16.257.009</b>	<b>8.337.383</b>	<b>92.821.750</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	103.354	103.354
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar <sup>(**)</sup>	316.019	668.825	3.085.298	8.467.300	11.030.448	26.831.173	50.399.063
Diğer Yükümlülükler	3.404.109	1.000.539	236.667	-	-	37.678.018	42.319.333
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.720.128</b>	<b>1.669.364</b>	<b>3.321.965</b>	<b>8.467.300</b>	<b>11.030.448</b>	<b>64.612.545</b>	<b>92.821.750</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>35.090.912</b>	<b>(411.264)</b>	<b>2.424.554</b>	<b>13.944.399</b>	<b>5.226.561</b>	<b>-</b>	<b>56.275.162</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56.275.162)</b>	<b>(56.275.162)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>3.871</b>	<b>68.141</b>	<b>981.640</b>	<b>8.716.794</b>	<b>1.858.866</b>	<b>-</b>	<b>11.629.312</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>35.094.783</b>	<b>(343.123)</b>	<b>3.406.194</b>	<b>22.661.193</b>	<b>7.085.427</b>	<b>(56.275.162)</b>	<b>11.629.312</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 Eylül 2023 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: %**

<b>Cari Dönem - 30.09.2023</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,25	31,60
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	6,02	-	1,18	12,82
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	2,14
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,14	-	0,71	17,14
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	23,87
<b>Önceki Dönem - 31.12.2022</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,25	15,07
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	4,06	-	0,90	12,83
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	1,48
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,11	-	0,47	14,65
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	13,89

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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**

Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 30.09.2023)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	4	4	4
	Borsada İşlem Gören	4	4	4
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

  

Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2022)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	5	5	5
	Borsada İşlem Gören	5	5	5
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(\*) Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Bankaların likidite yetersizliğine düşmesinde genellikle refinsansman, tahsilatlarda gecikme ve beklenmeyen fon çekilişleri gibi sorunlar etkili olmaktadır.

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

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

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



**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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 25.09.2014 tarih ve 6025 sayılı kararı ile muaf tutulmuştur.

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

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

*Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,*

*Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,*

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

*Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.*

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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 30.09.2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				<b>408</b>	-
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar		408	-	408	-
<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		12.454.363	50.942	5.194.856	49.989
6 Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar		12.454.363	50.942	5.194.856	49.989
9 Teminatl borçlar				-	-
10 Diğer nakit çıkışları		-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		46.845.803	36.470.010	4.132.220	2.762.371
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				<b>9.327.076</b>	<b>2.812.360</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17 Teminatl alacaklar		-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar		37.391.878	44.470	36.731.087	22.235
19 Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>		<b>37.391.878</b>	<b>44.470</b>	<b>36.731.087</b>	<b>22.235</b>
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>				<b>408</b>	-
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				<b>2.331.769</b>	<b>703.090</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>				<b>0,02</b>	-

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

2023 yılı üçüncü üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,02	18.08.2023	0,01	07.07.2023	0,02

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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 31.12.2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
		<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			<b>191</b>
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar		191	191	-	
<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		7.413.063	361.428	3.170.204	349.550
6 Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar		7.413.063	361.428	3.170.204	349.550
9 Teminatlı borçlar				-	-
10 Diğer nakit çıkışları		-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		30.732.240	19.650.670	2.864.348	1.624.821
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				<b>6.034.552</b>	<b>1.974.371</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17 Teminatlı alacaklar		-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar		21.764.999	61.582	21.225.216	30.791
19 Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>		<b>21.764.999</b>	<b>61.582</b>	<b>21.225.216</b>	<b>30.791</b>
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>				<b>191</b>	<b>-</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				<b>1.508.638</b>	<b>493.593</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>				<b>0,01</b>	<b>-</b>

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

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

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
<b>TP+YP</b>	0,02	23.12.2022	0,01	28.10.2022	0,01

**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 kullanılan fonlar ile teminatsız alacaklarda izlenen bankalarda mevcut nakitlerdir.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** (devamı)

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

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

Özellikle yurtdışı fonların kullanılması ile Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya aktarılan ve ertesi ayın 10'uncu günü akşamına kadar yerel yönetimlere dağıtılan yasal payların Banka bünyesine gelmesi ile banka varlıklarındaki artış likidite karşılama oranını etkilemektedir.

#### **b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu**

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

Nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar Birinci Kalite Likit Varlıkları oluşturmaktadır.

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

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

Ayrıca 28.02.2018 tarih ve 30346 sayılı Resmî 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, teminatl, 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.

#### **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.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

Cari Dönem Sonu (30.09.2023)	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(*)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	488	-	-	-	-	-	-	488
Bankalar	3.908.654	62.228.139	103.182	-	-	-	-	66.239.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	4	4
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	975.204	1.866.573	7.170.223	25.723.433	23.063.297	-	58.798.730
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	56.904	192.367	890.675	841.551	-	6.194.008	8.175.505
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3.909.142</b>	<b>63.260.247</b>	<b>2.162.122</b>	<b>8.060.898</b>	<b>26.564.984</b>	<b>23.063.297</b>	<b>6.194.012</b>	<b>133.214.702</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	33.422.707	1.027.020	3.465.107	20.936.549	19.177.432	-	78.028.815
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	494.079	13.543	217	2.493	82.432	-	-	592.764
Diğer Yükümlülükler	-	5.785.971	2.868.146	81.696	1.094.953	-	44.762.357	54.593.123
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>494.079</b>	<b>39.222.221</b>	<b>3.895.383</b>	<b>3.549.296</b>	<b>22.113.934</b>	<b>19.177.432</b>	<b>44.762.357</b>	<b>133.214.702</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>3.415.063</b>	<b>24.038.026</b>	<b>(1.733.261)</b>	<b>4.511.602</b>	<b>4.451.050</b>	<b>3.885.865</b>	<b>(38.568.345)</b>	<b>-</b>
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.084.238	29.885	561.051	1.093.412	28.914.796	1.647.771	-	33.331.153
<b>Önceki Dönem (31.12.2022)</b>								
Toplam Aktifler	1.878.607	38.902.953	1.271.755	5.906.475	22.411.699	16.257.009	6.193.252	92.821.750
Toplam Yükümlülükler	11.042	24.178.892	2.170.695	3.603.271	15.929.777	11.030.448	35.897.625	92.821.750
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>1.867.565</b>	<b>14.724.061</b>	<b>(898.940)</b>	<b>2.303.204</b>	<b>6.481.922</b>	<b>5.226.561</b>	<b>(29.704.373)</b>	<b>-</b>
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	431.035	3.871	68.141	981.640	8.716.794	1.427.831	-	11.629.312

(\*) 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. Bilanço pasifinde fonların içerisinde yer alan Banka'nın ortaklarından sağlanmış olduğu 7.230.282 TL'lik fonlar ve reeskontları tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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 % 21,34 (31 Aralık 2022: % 25,84) olarak gerçekleşmiştir.

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

		Cari Dönem (*) (30.09.2023)	Önceki Dönem (*) (31.12.2022)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	119.220.578	85.086.294
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	119.220.578	85.086.294
<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 teminatl finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	78.463.257	50.567.843
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10’uncu ve 11’inci satırların toplamı)	78.463.257	50.567.843
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	41.976.556	34.892.316
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	197.683.834	135.654.137
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	21,34	25,84

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

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

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

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

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

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****1.a Genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	130.723.088	95.223.961	10.457.847
2	Standart yaklaşım	130.723.088	95.223.961	10.457.847
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	-	-	-
17	Standart yaklaşım	-	-	-
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	8.431.051	6.824.839	674.484
20	Temel gösterge yaklaşımı	8.431.051	6.824.839	674.484
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>139.154.138</b>	<b>102.048.800</b>	<b>11.132.331</b>



## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** (devamı)

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

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

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

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

##### **3. Kredi riski açıklamaları**

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

##### **4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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	457	-	205	-
TCMB	31	-	32	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>488</b>	<b>-</b>	<b>237</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	31	-	32	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>32</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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla net değeri 4 TL'dir (31 Aralık 2022: 5 TL).

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

Banka'nın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, gerçeğe uygun değer farkı kar 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	62.303.818	3.936.157	38.006.434	1.921.957
Yurtiçi	62.303.818	3.936.157	38.006.434	1.921.957
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>62.303.818</b>	<b>3.936.157</b>	<b>38.006.434</b>	<b>1.921.957</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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>58.566.848</b>	<b>33.331.153</b>	<b>45.596.171</b>	<b>11.629.312</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	58.566.848	33.331.153	45.596.171	11.629.312
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>231.882</b>	-	<b>91.378</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>58.798.730</b>	<b>33.331.153</b>	<b>45.687.549</b>	<b>11.629.312</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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.1.2. 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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>231.882</b>	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	231.882	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>58.566.848</b>	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58.798.730</b>	-	-	-

**Önceki Dönem**

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

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

Banka’nın 135.512 TL ödeme planı uzatımı bulunan standart nitelikli kredisi bulunmaktadır.

**f.1.3. 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 Eylül 2023 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.1.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler****Cari Dönem**

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<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>	<b>167.820</b>	<b>64.062</b>	<b>231.882</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	167.820	64.062	231.882
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>167.820</b>	<b>64.062</b>	<b>231.882</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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.1.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)****Önceki Dönem**

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<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>	<b>32.162</b>	<b>59.216</b>	<b>91.378</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	32.162	59.216	91.378
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>32.162</b>	<b>59.216</b>	<b>91.378</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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.1.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

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

**f.1.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

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

**f.1.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Krediler	58.798.730	45.687.549
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58.798.730</b>	<b>45.687.549</b>

**f.1.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

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

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

**f.1.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)****f.1.10.i. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

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

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

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

**f.1.10.iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi****f.1.11.-12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası ile kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

**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.

**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 Eylül 2023 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu tamamı arsalardan oluşan 4.497.183 TL yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 3.393.729 TL). 30 Eylül 2023 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 5.846.566 TL' (31 Aralık 2022: 5.807.086 TL) dir.

<b>Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)</b>	
Maliyet	3.393.729
Birikmiş Amortisman	-
Değer Düşüş Karşılığı	-
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>3.393.729</b>
<b>Cari Dönem Sonu (30.09.2023)</b>	
<b>Dönem Başı Maliyet Değeri</b>	3.393.729
Satın Alınanlar	1.345.151
Elden Çıkarılanlar	(241.697)
<b>Kapanış Maliyet Değeri</b>	<b>4.497.183</b>
<b>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</b>	-
Cari Dönem Amortismanı	-
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	-
<b>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b>	-
<b>Değer Düşüş Karşılığı</b>	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>4.497.183</b>
<b>Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)</b>	
Maliyet	2.960.339
Birikmiş Amortisman	(196)
Değer Düşüş Karşılığı	(24.597)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>2.935.546</b>
<b>Cari Dönem Sonu (31.12.2022)</b>	
<b>Dönem Başı Maliyet Değeri</b>	2.960.339
Satın Alınanlar	1.140.025
Elden Çıkarılanlar	(706.635)
<b>Kapanış Maliyet Değeri</b>	<b>3.393.729</b>
<b>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</b>	<b>(196)</b>
Cari Dönem Amortismanı	(6)
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	202
<b>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b>	-
<b>Değer Düşüş Karşılığı</b>	-

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)****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	226.979	120.847
Diğer	12.139	19.986
VUK-TMS Amortisman Farkları	(8.281)	(6.927)
<b>Toplam</b>	<b>230.837</b>	<b>133.906</b>

Banka'nın, 30 Eylül 2023 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 239.118 TL (31 Aralık 2022: 140.833 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 8.281 TL (31 Aralık 2022: 6.927 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 230.837 TL (31 Aralık 2022: 133.906 TL) yansıtılmıştır.

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

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

**ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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'inci 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'inci maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan kalkınma ve yatırım bankasıdır.

**a.1.3. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı**

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

**a.1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borcu bulunmamaktadır.

**c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	9.233.415	-	9.126.663	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	-	24.731.111	-	14.441.565
<b>Toplam</b>	<b>9.233.415</b>	<b>24.731.111</b>	<b>9.126.663</b>	<b>14.441.565</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP (*)	TP	YP (*)
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	9.233.415	24.731.111	9.126.663	14.441.565
<b>Toplam</b>	<b>9.233.415</b>	<b>24.731.111</b>	<b>9.126.663</b>	<b>14.441.565</b>

(\*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi, Sürdürülebilir Şehirler Projeleri, FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi ve Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) kapsamında Dünya Bankasından, Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu arıtma tesislerinin geliştirilmesi projesi ve Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi kapsamında JICA'dan (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı) Çevre Kredisi kapsamında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) ve Kentsel ulaşım Projesi kapsamında İslam Kalkınma Bankası'ndan, FRIT II Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında AFD'den (Fransız Kalkınma Ajansı) belediyelere kullanılan tutarlara aittir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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 (*)	50.036.247	1.258.323	30.700.992	771.158
<b>Toplam</b>	<b>50.036.247</b>	<b>1.258.323</b>	<b>30.700.992</b>	<b>771.158</b>

(\*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 51.294.570 TL'lik fonun, 33.044.546 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, 2.919.010 TL'si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 2.211.333 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 29.581 TL'si IPA Projesi kapsamında Banka'ya aktarılan tutara, 983.531 TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Başkanlığı'na aktarılan tutara, 16.259 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 21.021 TL'si Katı Atık Programı için Banka'ya aktarılan fona, 52.268 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 7.230.282 TL'si Banka'nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara ve reeskontlarına, 396.662 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 2.662.475 TL'si Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'na afet, deprem bölgesi altyapı ve rezerv alan çalışmaları kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 462.460 TL'si MSB ile yapılan protokol kapsamında aktarılan tutara, 324.235 TL'si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD Hibesine, 63.180 TL'si Sürdürülebilir Şehirler Projesi ve 381.723 TL'si FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan sağlanan hibe fonlara, 489.185 TL'si Fransız Kalkınma Ajansını FRIT II hibesine ve 6.519 TL'si ise diğer fonlara aittir.

**ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşarsa, 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	17.370	14.904	7.251	5.726
1-4 Yıl Arası	9.003	7.057	1.491	1.021
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26.373</b>	<b>21.961</b>	<b>8.742</b>	<b>6.747</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. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azaltış 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 Eylül 2023 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 30'uncu maddesine istinaden personele dağıtılması öngörülen tutarlara ilişkin yılsonunda ayrılan karşılıklara ait ödeme işlemleri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup fazla ayrılan kısmında iptali yapılmıştır (31 Aralık 2022: 214.890 TL).

Banka dava süreci devam eden dava karşılıklarına ilişkin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 40.347 TL'lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 44.039 TL).

**f.4.2. Çalışan hakları karşılığı**

Banka, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 19") belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise kıdem tazminatı karşılığı olarak 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 756.598 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 483.386 TL).

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	483.386	163.901
Dönem Gideri	44.199	89.574
Yapılan Ödemeler	(31.257)	(12.596)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	260.270	242.507
<b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>756.598</b>	<b>483.386</b>

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutan kadardır. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 23.489,83 TL (tam TL) ve 19.982,83 TL (tam TL) 'dir. Bankada 6107 sayılı kanun kapsamında çalışan sözleşmeli personele Devlet Memurları Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi kapsamında istihdam edilenlere ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan iş sonu tazminatı ödenir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Enflasyon Oranı	% 10,00	% 10,00
Faiz Oranı	% 10,96	% 10,96

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)****g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.023.766	247.697
Gelir Vergisi Stopajı	50.655	34.874
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.334	17.965
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	71.852	7.232
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	59.476	39.206
Diğer	22.950	3.423
<b>Toplam</b>	<b>1.235.033</b>	<b>350.397</b>

**g.2. Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19.429	7.149
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	28.452	10.472
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.641	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	3.280	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.389	512
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.777	1.023
Diğer	811	854
<b>Toplam</b>	<b>57.779</b>	<b>20.010</b>

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (Bkz. dipnot V-I-n).

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 (*)	35.812.217	28.538.677
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 7.273.540 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 6.312.339 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan, 961.201 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2022 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

## **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 borçlanması 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.



## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 124.148 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 15.246.056 TL, Avrupa Birliğinin Türkiye’deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında 17 Mart 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 3.777.017 TL, Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) kapsamında 30.12.2022 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 12.161.047 TL, Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) kapsamında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 7.257.625 TL ve Türkiye Su Döngüselligi ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP) kapsamında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 2.177.288 TL olmak üzere toplam 40.743.181 TL’dir (31 Aralık 2022: 22.171.254 TL).

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (“JICA”) ile “Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi” kapsamında 15 Mayıs 2015 tarihinde imzalanan ve 14 Ağustos 2015 tarihinde yürürlüğe giren garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 703.375 TL ve “Yerel Yönetimler Çevresel Gelişim/ Geliştirme Projesi” kapsamında sağlanan (Faz II) 20 Ağustos 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 6.388.585 TL olmak üzere toplam 7.091.960 TL’dir (31 Aralık 2022: 6.915.990 TL).

Avrupa Yatırım Bankası ile “Kentsel Altyapı Projeleri” kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 88.755 TL ve “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 3.839.729 TL, toplam 3.928.486 TL’dir (31 Aralık 2022: 3.650.855 TL).

İslam Kalkınma Bankası ile “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında 29 Ağustos 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 2.894.257 TL’dir (31 Aralık 2022: 2.069.630 TL).

Fransız Kalkınma Ajansı ile “Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında 6 Aralık 2021 tarihinde imzalanan Kredi Anlaşması gereği Bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler toplamı 1.828.922 TL’dir (31 Aralık 2022: 1.255.899 TL).

Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 8.378.724 TL (31 Aralık 2022: 9.663.566 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 64.865.529 TL’dir (31 Aralık 2022: 45.727.194 TL).

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****III. a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı****IV. a.2.i. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler****V. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın garanti, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları ile diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.****VI. a.2.ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler****VII. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 33.331.153 TL'dir (31 Aralık 2022: 11.629.312 TL).****a.3.i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	33.331.150	11.629.309
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.684.348	1.053.652
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	31.646.802	10.575.657
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
<b>Toplam</b>	<b>33.331.153</b>	<b>11.629.312</b>

**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 Eylül 2023 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	13.955	-	7.727	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.222.020	167.004	2.256.104	52.004
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.235.975</b>	<b>167.004</b>	<b>2.263.831</b>	<b>52.004</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.176.009	43.689	2.627.060	8.942
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.176.009</b>	<b>43.689</b>	<b>2.627.060</b>	<b>8.942</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>1.056.048</b>	<b>6.783</b>	<b>637.085</b>	<b>4.157</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1.056.048	-	637.085	-
Yurtdışı Bankalara	-	6.783	-	4.157
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>1.003</b>	<b>-</b>	<b>767</b>
<b>Toplam</b>	<b>1.056.048</b>	<b>7.786</b>	<b>637.085</b>	<b>4.924</b>

Banka yerel yönetimlerden temin ettiği kısa vadeli fonlara dönemde 1.002.459 TL (30 Eylül 2022: 529.707 TL) faiz ödenmiştir.

**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 Eylül 2023 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**

Temettü geliri bulunmamaktadır.

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kar</b>	<b>2.086</b>	<b>5.011</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.086	5.011
<b>Zarar (-)</b>	<b>(26.204)</b>	<b>(10.039)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(26.204)	(10.039)
<b>Toplam</b>	<b>(24.118)</b>	<b>(5.028)</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler</b>	<b>1.919.066</b>	<b>734.957</b>
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	6	2
Gayrimenkullerin Satışından	1.919.060	734.955
<b>Kiralama Gelirleri</b>	<b>1.790</b>	<b>1.725</b>
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.790	1.725
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	-
<b>Diğer (*)</b>	<b>414.812</b>	<b>270.200</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.335.668</b>	<b>1.006.882</b>

(\*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 363.383 TL'lik (30 Eylül 2022: 200.384 TL) gelirleri, dış kaynaklı finans kuruluşları ile yapılan kredi anlaşmaları gereği yerel yönetimler adına yatırılan garanti ve kredi ücretlerinin yerel yönetimlerden tahsil edilen tutar 11.091 TL (30 Eylül 2022: 15.041 TL) ile geçmiş yıllar giderlerine ilişkin düzeltmelerden 23.005 TL (30 Eylül 2022: 34.095 TL), ve diğer gelirler 17.333 TL'i (30 Eylül 2022: 20.680 TL) içermektedir.

**e. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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	44.199	318.541
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	58.419	40.928
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.217	4.801
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	859.976	509.007
Bakım ve Onarım Giderleri	19.456	16.220
Temizlik Giderleri	124.504	65.677
Aidat Giderleri	284.835	149.682
Taşıt Aracı Giderleri	45.243	15.825
Hizmet Alımları Giderleri	176.265	77.910
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	41.520	26.910
Küçük Demirbaş Giderleri	17.298	13.832
Bilgisayar Kullanım Giderleri	15.331	21.894
Reklam ve İlan Giderleri	2.421	6.484
Haberleşme Giderleri	3.876	2.529
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	4.595	3.058
Yardım ve Bağışlar	41.180	57.910
Diğer Giderler	83.452	51.076
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(*)	240.681	110.103
<b>Toplam</b>	<b>1.211.492</b>	<b>983.380</b>

(\*) 178.208 TL vergi resim harçlar ve fonlar (30 Eylül 2022: 94.724 TL), 60.891 TL diğer giderler ve zararlar (30 Eylül 2022: 5.171 TL) ile 0 TL faaliyet kiralaması (30 Eylül 2022: 5 TL) konusu maddi duran varlıkların amortismanını ve 1.582 TL personele yapılması planlanan kontrollük ve sigorta gelirleri ödemesi ile Banka aleyhine açılan dava karşılıkları (30 Eylül 2022: 10.203 TL) 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.

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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)

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 1.656.894 TL tutarından (30 Eylül 2022: 872.607 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 25.627 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (30 Eylül 2022: 76.671 TL) mahsubundan sonra 1.631.267 TL (30 Eylül 2022: 795.936 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.

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

**ı.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 7.792.877 TL faiz gelirleri (30 Eylül 2022: 5.087.022 TL), 2.165.562 TL faiz giderleri (30 Eylül 2022: 1.221.267 TL), 247.907 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2022: 26.124 TL).

**ı.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.

##### ı.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)****V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****a) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:****Cari Dönem:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	45.596.171	11.629.312	340	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	55.750.087	25.441.038	1.574	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.144.498	168.664	55	-

**Önceki Dönem:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	33.897.377	4.452.853	157	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	45.596.171	11.629.312	340	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.257.721	96.098	9	-

**b) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat <sup>(*)</sup>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4.641.315	3.450.775	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7.230.282	4.641.315	-	-
Mevduat Faiz Giderleri	-	-	1.002.459	711.492	-	-

(\*) Kamu Haznedarlığı Tebliğ kapsamında Banka'nın ortaklarından topladığı fonlardır.

**c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:**

Kilit yönetici personele 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 5.957 TL'dir (31 Aralık 2022: 4.599 TL).

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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)

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.



**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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 Eylül 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

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

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

Kurulduğumuz günden bu yana, özverili, cefakâr ve şehirlerimize sevdalı ekibimizle yerel yönetimlerimize en güçlü desteği vermiş, finansal destekler temin etmiş, en profesyonel danışmanlık hizmetleriyle hep sahada olmuş bir kurumuz.

İller Bankamız gerek şehircilik alanında gerekse çevre alanında önemli görevler üstlenen bir misyonu yerine getirmektedir.

Banka olarak; kimlikli, çevreye saygılı, değer üreten, kadim medeniyet değerlerimizi yaşatan, sağlıklı ve güvenli şehirler için çalışıyoruz.

Bizim medeniyetimiz de, inancımız da yaratılanı Yaratandan ötürü hoş görmeyi emreder, öğretir. Bizler de ülkemize bu ilhamla hizmet ederek şehirlerimizi geliştirecek ve çevremizi koruyacak çok sayıda eser kazandırdık.

Korunan alanlarımızla, bisiklet yollarımızla, yeşil yürüyüş yollarımızla, atıksu arıtma ve katı atık tesislerimizle, yenilenebilir enerji santrallerimizle doğamıza can suyu olmaya devam ediyoruz.

Biz çevre ile şehri birbirinden ayırlamaz iki kavram olarak gördük. Doğamızın korunması adına attığımız her adımı, şehirlerimizin de geleceğinin teminatı olarak gördük.

Şehirlerin gelişimine dönük politikamız ve kaynakların etkin kullanımını öngören sürdürülebilir büyüme kriterimiz ve uluslararası finans kuruluşları ile gerçekleştirmiş olduğumuz güçlü iş birliklerimiz ile Bankamız, yükselişine devam etmektedir.

Bu yolda, tecrübeleri ve özverili çalışmaları ile önemli katkılar sunan çalışma arkadaşlarımıza ve paydaşlarımıza teşekkür eder, başarılarının devamını dilerim.

**Eyyüp KARAHAAN**

Yönetim Kurulu Başkanı

## **YEDİNCİ BÖLÜM** (devamı)

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

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

##### **Genel Müdür'ün Mesajı**

Doksan yıllık tarihi boyunca İLBANK, ülkemizdeki kentsel yaşam kalitesinin artırılması ve sağlıklı yaşam çevrelerinin oluşturulmasına katkı vermeye devam etmektedir. Cumhuriyetin kuruluşunun ikinci yüzyılına girdiğimiz şu günlerde aynı yaklaşımla ve azimle çalışmaya ve şehirlerimizin sürdürülebilirliğinin artırılması yönünde yerel yönetimlerimizi desteklemeye devam edeceğiz.

Geçmiş dönemde şehirlerimizde temel altyapı hizmetlerinin tüm ülke sathına yayılması yönünde yürüttüğümüz başarılı çalışmalara kesintisiz devam ederken, “Türkiye'nin Yüzyılı” vizyonu çerçevesinde afet risklerine dirençli ve iklim değişikliği ile uyumlu şehirler için yeni ve yenilikçi yaklaşımları hayata geçireceğiz.

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda ilerlemesine en önemli katkıyı veren kurumlardan biri olan İLBANK, yeni dönemde Sayın Cumhurbaşkanımızın ilan ettiği yeşil kalkınma vizyonunun da ulusal ve yerel düzeyde hayata geçirilmesinde en önemli aktörlerden birisi olacaktır.

İLBANK, köklü kurumsal yapısı ve güçlü finansal kapasitesi ile yeni dönemin gerekliliklerini içeren kurumsal vizyonu ve mevcut stratejilerini yeniden ele alarak Güçlü Türkiye'nin en dinamik kurumlarından birisi olmaya devam edecektir. Bu kapsamda halihazırda hem uluslararası kuruluşlarla hem de kentsel yaşam kalitesinin artırılması yönünde çalışan diğer ulusal kuruluşlarımızla yürüttüğümüz işbirliklerini geliştirip derinleştireceğiz.

Ülkemizin “Yapıcı Gücü” olan İLBANK, ülke kalkınmasının itici gücü olmaya devam ederek, şehirlerimizin ve vatandaşlarımızın yaşam kalitesini artırarak Türkiye'nin geleceğine katkıda bulunmayı sürdürecektir.

**Recep Türk**  
Genel Müdür

## **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 fıkrasınca Bankanın ortakları il özel idareleri ve belediyelerdir.

- Bankanın nominal sermayesi 9 Milyar TL’den 14 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 18 Milyar TL’ ye çıkarılmıştır. 6107 sayılı Banka Kanununca bu sermaye Cumhurbaşkanı kararı ile beş katına kadar artırılabilir.
- Bankanın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 18 Milyar TL’den 30 Milyar TL’ye, 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanı kararı ile de 45 Milyar TL’ye çıkarılmıştır.

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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. İbank Hakkında (devamı)

##### İbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında (devamı)

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

- a) 2 Temmuz 2008 tarihli ve 5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanuna göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar.
- b) Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düştükten sonraki yıllık 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-Eylül 2023 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 6.058.626 TL,
- İl Özel İdarelerinden 253.713 TL,
- 2022 Yılı Karından 961.201 TL,

olmak üzere 7.273.540 TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 35.812.217 TL 'ye ulaşmıştır.

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

#### Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.878 personel eliyle yürütmektedir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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>Eylül 2023</b>	<b>Aralık 2022</b>
Likit Aktifler ve Bankalar	66.240.467	39.928.633
Toplam Krediler	58.798.730	45.687.549
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.778.636	4.559.394
Diğer Aktifler	2.396.869	2.646.174
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>133.214.702</b>	<b>92.821.750</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		
Alınan Krediler	33.964.526	23.568.228
Fonlar	51.294.570	31.472.150
Karşılıklar ve Vergi Borcu	2.089.757	1.112.722
Diğer Yükümlülükler	1.860.090	1.254.411
Özkaynaklar	44.005.759	35.414.239
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>133.214.702</b>	<b>92.821.750</b>

<b>GELİRLER/GİDERLER</b>	<b>Eylül 2023</b>	<b>Eylül 2022</b>
Faiz Gelirleri	7.792.877	5.087.022
Faiz Giderleri	2.165.562	1.221.267
Net Faiz Geliri/Gideri	5.627.315	3.865.755
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	247.907	26.124
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.335.668	1.006.882
Personel Giderleri	1.336.050	645.109
Diğer Faaliyet Giderleri	1.211.492	983.380
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	5.639.230	3.265.244
Vergi Karşılığı	(1.631.267)	(795.936)
Net Kar/Zarar	4.007.963	2.469.308

	<b>(%)</b>	<b>(%)</b>
<b>RASYOLAR</b>	<b>Eylül 2023</b>	<b>Aralık 2022</b>
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	31,62	34,70
Özkaynak / Toplam Aktifler	33,03	38,15
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	44,13	49,22
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	66,97	61,85
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	49,72	43,02

	<b>Eylül 2023</b>	<b>Eylül 2022</b>
Aktif Karlılığı	3,01	2,90
Özkaynak Karlılığı	9,11	7,45

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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
Eyyüp KARAHAN	Yönetim Kurulu Başkanı
Av. Selim YAĞCI	Yönetim Kurulu Başkan V.
Recep TÜRK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Tufan BÜYÜKUZUN	Yönetim Kurulu Üyesi
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Av. Hakan AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Eylül 2023 döneminde 58 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 1.722 adet karar alınmıştır.

**Denetim Komitesi Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi
Av. Selim YAĞCI	Başkan
Tufan BÜYÜKUZUN	Üye

Banka Denetim Komitesi Ocak- Eylül 2023 döneminde 25 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 44 adet karar alınmıştır.

**Denetim Kurulu Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi
Turan KONAK	Üye
Tuncay İNCİ	Üye
Ahmet Sami CEYLAN	Üye

**Genel Müdür ve Yardımcıları**

Adı Soyadı	Görevi
Recep TÜRK	Genel Müdür
Salih YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı
Emrah BAYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı
Volkan BEKTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı
Erdoğan TOPÇU	Genel Müdür Yardımcısı
Onuray GÖZÜTOK	Genel Müdür Yardımcısı
Muhammed Ferit YÜKSEL	Genel Müdür Yardımcısı Vekili

**Bankanın İç Sistemler Kapsamındaki Birimleri**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2023 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 esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Devlet Personel Başkanlığı’nın görüşü üzerine Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe konan yönetmelik ile düzenlenir.” hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir.

**Karşılaştırmalı Personel Durum Tablosu:**

SINIFI	30.09.2023			31.12.2022		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL	718	654	1.372	643	599	1.242
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL	556	851	1.407	461	765	1.226
İŞÇİ PERSONEL	43	56	99	47	62	109
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>1.317</b>	<b>1.561</b>	<b>2.878</b>	<b>1.151</b>	<b>1.426</b>	<b>2.577</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 2023-30 Eylül 2023 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 2023-30 Eylül 2023 tarihleri arasında gündem konusu 44 hususu görüşmek üzere toplam 25 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Kapsamındaki Daire Başkanları ve Müfettişler ile birlikte iç sistemlerin işleyişi, Bankacılık Süreçleri Kapsamındaki Birim Yetkilileri ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Yetkilileri ile gündem konusu hususlar hakkında değerlendirmelerde bulunmuştur.

Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren Denetim Komitesi 2022 Yılı 2. Dönem Faaliyet Raporu ve 2023 Yılı 1. Dönem Faaliyet Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

1 Ekim 2022-31 Aralık 2022, 1 Ocak 2023-31 Mart 2023 ve 1 Nisan 2023- 30 Haziran 2023 dönemlerine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. 2022 yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Aralık 2022) Yönetim Beyanı, Yönetim Beyanı Raporu ve Rapor Ekleri, onaylanmak ve Bağımsız Denetim Kuruluşuna iletilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Denetim Komitesi tarafından Bağımsız Denetim Yetkililerine teslim edilmiştir.

2022 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetim Raporu ile Kontrol Zayıflığı Sınıfındaki Bulgulara İlişkin Detaylar ile 2022 yılı Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve 2022 Yılı Yıllık Bağımsız Denetim Raporu ile 1 Ocak 2023-31 Mart 2023 ve 1 Ocak 2023-30 Haziran 2023 Dönemlerine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2022 yılı Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetim Raporunda yer alan bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2023 ve Eylül/2023 Dönemi Aksiyon Planları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna BADES Sistemi üzerinden iletilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Kasım/2022, Aralık/2022, Ocak-Şubat-Mart-Nisan-Mayıs-Haziran-Temmuz /2023 Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın Kasım/2022, Aralık/2022, Ocak-Şubat-Mart-Nisan-Mayıs-Haziran-Temmuz/2023 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 2022 Yıllık Faaliyet Raporu” Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca hazırlanan “2023 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” ve Ekleri ile “İç Kontrol Faaliyet Takvimi” Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş olup, söz konusu program ve faaliyet takvimi onaylanmak üzere ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Yönetim Kurulunun 19 Ocak 2023 tarih ve 3/78 sayılı Kararı ile onaylanan program ve faaliyet takvimi, İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca revize edilerek, Denetim Komitesi değerlendirmesini müteakip, onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

## **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 2023-30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

İklim değişikliği bağlantılı risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca hazırlanan “İklim Değişikliği Risk Değerlendirme Raporu” Denetim Komitesi değerlendirmesini müteakip, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın 1 Ekim 2022-31 Aralık 2022, 1 Ocak 2023-31 Mart 2023 ve 1 Nisan 2023-30 Haziran 2023 dönemlerine ait üç aylık Faaliyet Değerlendirme Raporu, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte, bilgi edinilmek ve Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankamızca “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde riayet edilmesi gereken hususları içeren 14.01.2015 tarih ve 2015/3 sayılı Genelge yayımlanmıştır. Bu kapsamda, destek hizmeti alımı ile ilgili risk analizi 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 9 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 yapılması gereken faaliyetler dikkate alınarak risk azaltıcı önlemlerin alınması kaydıyla, 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi ile “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde işlemlere devam edilmesi hususu ilgili hizmet birimlerine bildirilmiştir.

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

##### ***Teftiş Kurulu***

Teftiş Kurulu Başkanlığı; 1 Teftiş Kurulu Başkanı, 2 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 13 Başmüfettiş, 11 Müfettiş, 9 Müfettiş Yardımcısı, 1 Müdür, 4 Uzman, 1 Yönetim Personeli olmak üzere toplam 42 yönetici ve personelden oluşan kadrosuyla Bankanın iç denetimini BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile Bankamız Teftiş Kurulu Yönetmeliği'ne uygun şekilde gerçekleştirmektedir.

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

## **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 2023-30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

Bankanın bütün birimleri İç Denetim Planları doğrultusunda her yıl risk önceliklerine göre teftiş edilmektedir. Bu raporlama döneminde; 2023 Yılı İç Denetim Planı çerçevesinde 1 Haziran 2023-30 Kasım 2023 tarihleri arasında gerçekleştirilmesi planlanan Bölge Müdürlüklerinin teftişi ile ilgili olarak; Bursa, Eskişehir, Erzurum, İstanbul, İzmir, Sivas, Kastamonu, Konya, Kayseri, Samsun, Van Bölge Müdürlüklerinin teftiş, raporlama ve onay süreci tamamlanarak gereği yapılmıştır. Elazığ Bölge Müdürlüğünün teftişi ve raporlaması tamamlanmış olup, onay süreci bu raporlama döneminde tamamlanamamıştır. Trabzon Bölge Müdürlüğünün teftişi ise halen devam etmektedir.

Bu raporlama döneminde, 1 adet inceleme/soruşturma başlatılmış olup, süreç halen devam etmektedir.

##### **İç Kontrol**

İç Kontrol, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında faaliyetlerini etkin bir biçimde yürütmektedir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı; 1 Başkan, 3 Müdür, 5 Teknik Uzman, 7 Uzman, 3 Mühendis, 3 Yönetim Personeli ve 1 Büro Personeli olmak üzere 23 personel ve bölge müdürlüklerinde iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere ataması gerçekleştirilen 1'er iç kontrol personeli ile birlikte toplam 41 kişiden oluşan kadrosuyla, banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin mevzuata, düzenlemelere, banka içi politika, strateji ve hedeflere uygun olarak yürütülmesini, hesap ve kayıt düzeninin, finansal raporlama sisteminin güvenli bir şekilde oluşturulmasını ve operasyonların etkinlik ve verimliliğini hedeflemektedir.

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

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

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

## **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 2023-30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

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

Ayrıca; Bankamız Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinin iç kontrol faaliyetlerinin ise, Temmuz 2023 kontrol dönemine kadar Yönetim Kurulu'nun 19 Ocak 2023 tarih ve 3/78 sayılı kararı ile uygun görülen "2023 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı" nda belirlenen periyotlarda ve sürelerde ilgili Birimin Standart Kontrol Formlarındaki standart kontrol noktaları üzerinden, Temmuz 2023 kontrol döneminden itibaren ise 3 aylık kontrol periyotlarında Temmuz-Ağustos-Eylül 2023 kontrol döneminden başlamak üzere Başkanlık iç kontrol personeli tarafından yürütülmesine karar verilmiştir.

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

Bu kapsamda; Denetim Komitesinin talimatları ile Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan "Kamu ve Belediyeler İçin Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP)" için hazırlanan Kredi Anlaşması Taslağı'nın, Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi kapsamında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'ndan görüş bildirmesi talep edilmiştir. Kredi Anlaşması Taslağı değerlendirilmiş ve konu ile ilgili Başkanlık görüşü, Denetim Komitesinden alınan Olur ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 40 ıncı maddesi 2 nci fıkrası (ç) bendinde yer alan hüküm gereğince Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'ndan alınan görüş yazısı da eklenerek Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığına iletilmiştir

## **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 2023-30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

Yine bu kapsamda; Denetim Komitesinin talimatları ile Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan “Türkiye Su Döngüsellik ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP)” için hazırlanan Kredi Anlaşması Taslağı'nın, Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi kapsamında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığından görüş bildirmesi talep edilmiştir. Kredi Anlaşması Taslağı değerlendirilmiş ve konu ile ilgili Başkanlık görüşü, Denetim Komitesinden alınan Olur ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 40 ıncı maddesi 2 nci fıkrası (ç) bendinde yer alan hüküm gereğince Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığından alınan görüş yazısı da eklenerek Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığına iletilmiştir.

Aynı usul ve esasta; Denetim Komitesinin talimatları ile Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan “Türkiye Deprem Sonrası İyileştirme ve Yeniden İmar Projesi (TERRP)” için hazırlanan Proje Anlaşması Taslağı'nın, Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi kapsamında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığından görüş bildirmesi talep edilmiştir. Proje Anlaşması Taslağı değerlendirilmiş ve konu ile ilgili Başkanlık görüşü, Denetim Komitesinden alınan Olur ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 40 ıncı maddesi 2 nci fıkrası (ç) bendinde yer alan hüküm gereğince Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığından alınan görüş yazısı da eklenerek Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığına iletilmiştir.

##### **Risk Yönetimi**

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

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı; 1 Daire Başkanı, 3 Müdür, 6 Uzman, 2 Teknik Uzman, 1 Yönetim Personeli, 1 Muhasebeci, 1 Büro Personeli olmak üzere toplam 15 kişiden oluşan kadrosuyla, Risk Yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak, Banka'nın karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve kontrol edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmak, Risk Yönetim sürecinde temel bir araç olan risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek, senaryo analizleri ve geriye yönelik test işlemlerini gerçekleştirerek değişiklikleri yapmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı Yönetmeliği'nin 4. maddesine istinaden Başkanlıkça aylık olarak hazırlanan “Risk Değerlendirme Raporu”, “Piyasa Riski Hesaplama Raporu”, “Risk Limitleri İzleme Raporu” ve “Kredi Riski Analiz Raporu” Yönetim Kuruluna sunulmakta olup; Yönetim Kurulu Kararını müteakiben “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” in 45 inci maddesinin 3 üncü fıkrası hükmü gereğince söz konusu raporlardan bilgi edinilmek üzere, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere İL-BİS, Yönetim Bilgi Sistemi Modülü içerisine kaydedildiği bildirilmektedir. Risk Değerlendirme Raporu, Bankanın finansman yapısını, sermayesini, özkaynak yeterliliğini, varlık ve kaynak kalitesini işlevsel yapısına uygun olarak gerçekleştirilen gelir gider dengesi ve karlılık durumunu, fon yönetimini, likidite yeterliliğini, piyasa riskine duyarlılığını, portföy bazında kredi riskini, operasyonel riskini, bankanın temel faaliyet alanlarında maruz kalabileceği diğer riskler ile bunlara ilişkin tabloları içermektedir.

## **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 2023-30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

Piyasa Riski Hesaplama Raporu ile piyasalarda meydana gelen değişikliklerin Banka portföyüne etkileri analiz edilmekte, Bankanın karşılaşılabileceği piyasa risklerinin neler olduğu, piyasa riski hesaplamalarının sonuçları ve bu sonuçların Bankanın bilanço kalemleri üzerindeki etkileri incelenmektedir.

Risk Limitleri İzleme Raporu ile Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen ve uygulamaya konulan Bankamıza ait "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" nde belirlenen limitler ve erken uyarı limitleri takip edilmektedir.

Kredi Riski Analiz Raporu ile Bankanın kullandığı kredilerin vade, kredi kullanıcısı ve yapısal olarak incelemesi yapılmakta, bu krediler uzlaşma, yapılandırılan, hisse teminatlı ve belediye gelirleri teminatlı olarak ayrıştırılıp tahsilat analizi yapılmakta ve kredilerin nüfus aralığı, kredi aralığı ve sektörel bazda yoğunlaşma riski incelenmektedir. Bankaca kullanılan kredilerin geri dönüş riskleri, Bankanın genel kredi politikalarına göre belirlenen limitlerde aşım olup olmadığı ve yoğunlaşma riski analiz edilmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı Yönetmeliğinin 4 üncü maddesi ve BDDK tarafından yayımlanan "Operasyonel Riskin Yönetimine İlişkin Rehber" in 46 ncı maddesine istinaden hazırlanan "Operasyonel Risk İzleme Raporu" ise altı aylık dönemlerde Yönetim Kuruluna sunulmakta olup; Yönetim Kurulu Kararını müteakiben "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 45 inci maddesinin 3 üncü fıkrası hükmü gereğince söz konusu rapordan bilgi edinilmek üzere, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere İL-BİS, Yönetim Bilgi Sistemi Modülü içerisine kaydedildiği bildirilmektedir.

Operasyonel Risk İzleme Raporu, Bankada gerçekleştirilen operasyonel risk yönetimi ve uygulamalarını, Banka Bilgi Sistemleri risk değerlendirmesini, piyasa ve sektör değerlendirmelerini içermektedir.

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.

Bankamızda piyasa riskinin ölçümü ve raporlanması Standart Yöntemle yapılmakta olup, ayrıca İçsel Modeller kapsamında; RMD Analizleri, Parametrik Yöntem, Tarihsel Simülasyon Yöntemi, Monte Carlo Simülasyonu Yöntemi, Strese Tabi RMD, Senaryo Analizleri, Limit Sistemi kullanılarak da hesaplanmakta ve Mayıs 2012 döneminden itibaren aylık olarak Üst Yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca risklerin ölçümüne yönelik daha etkili analiz yapabilmek amacı ile Faize Duyarlı GAP Analizi ve RAROC Analizleri de aylık olarak hazırlanan "Piyasa Riski Hesaplama Raporu" ve "Risk Değerlendirme Raporu" ile Üst Yönetime sunulmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı personeli tarafından Banka alım satım portföyü günlük olarak değerlendirilmekte, değerlendirme sonuçlarını, limit kullanım seviyelerini ve toplam risk pozisyonunu içeren raporlar ile Piyasa Riski raporunda Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmasında kullanılan modelin doğruluğunu test etmek amacı ile yapılan Backtesting raporu günlük olarak, Marjinal RMD ve Incremental RMD hesaplama raporu ise haftalık olarak Risk Yönetimi Dairesi Başkanının bilgisine sunulmaktadır.

## **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 2023-30 Eylül 2023 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler**

Basel II Kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; FR400AS: Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli, KR520AS: Kredi Riski Standart Yaklaşım ve Kısmi Kullanım-Kra Basit Yöntem, OR500YS: Operasyonel Risk Analiz Formu, OZ540 AS: Özkaynak Analiz Formu, SY530AS: Sermaye Yeterliliği Analiz Formu ve PR514AS: Kur Riski Analizi (Standart Metot) düzenlenerek BVTS üzerinden BDDK'ya iletilmek üzere Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı Finansal Raporlama ve Muhasebe Kayıt İzleme Müdürlüğüne gönderilmektedir.

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

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

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

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 kullanılmak şeklinde yerine getirmektedir.

Bankamız 2023 yılı yatırım ve finansman programı;

A-Banka kaynaklı kredilerden 12 Milyar TL

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

B-Hibe kaynaklardan	3 Milyar 92 Milyon 175 Bin TL
✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için	1 Milyar 500 Milyon TL
✓ Banka Kârından Ayrılan Ödenek için	1 Milyar 550 Milyon TL
✓ Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödenegi	42 Milyon 175 Bin TL

C-Dış Kaynaklı Kredilerden	29 Milyar 282 Milyon 518 Bin TL
✓ İçmesuyu sektörü için	8 Milyar 542 Milyon 774 Bin TL
✓ Atıksu sektörü için	10 Milyar 774 Milyon 209 Bin TL
✓ Belediye hizmetleri için	3 Milyar 403 Milyon 312 Bin TL
✓ Enerji sektörü için	1 Milyar 797 Milyon 618 Bin TL
✓ Ulaşım sektörü için	4 Milyar 764 Milyon 635 Bin TL

D-Dış Kaynaklı Hibelerden	3 Milyar 543 Milyon 793 Bin TL
✓ İçmesuyu sektörü için	1 Milyar 833 Milyon 15 Bin TL
✓ Atıksu sektörü için	1 Milyar 258 Milyon 829 Bin TL
✓ Belediye hizmetleri için	352 Milyon 274 Bin TL
✓ Ulaşım sektörü için	99 Milyon 675 Bin TL

E-Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için	1 Milyar 500 Milyon TL
---------------------------------------	------------------------

olmak üzere toplam 49 Milyar 418 Milyon 486 Bin TL olarak planlanmıştır.

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak –Eylül 2023 döneminde;

- ✓ Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan yapım işlerinden 27 adet içme suyu, 12 adet kanalizasyon, 2 adet katı atık, 51 adet yol, 11 adet diğer, 14 adet belediye hizmetleri ve 17 adet yenilenebilir enerji olmak üzere toplam 134 adet iş, Proje işlerinden ise 1 adet harita, 2 adet Jeoteknik, 3 adet jeotermal, 7 adet kamulaştırma, 3 adet içmesuyu sondaj, 2 adet Akıllı Şehir Uygulamaları ve 2 adet atıksu arıtma olmak üzere toplam 20 adet iş bitirilmiştir.



## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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)

- ✓ Banka yatırım programında yer alan işler ile Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için toplam 7.719.435 TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 1.553.830 TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin kamulaştırma işleri için 64.197 TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 900.068 TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 63.111 TL olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 10.300.641 TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlere kullanılan 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 1.959 adet kredi başvurusu onaylanarak 8.835.503 TL kredi tahsisi, 6.067.941 TL fon ve peşin tahsis olmak üzere toplam 14.903.444 TL tahsis edilmiştir.

Yapılan bu tahsisin;

- 8.397.875 TL'si altyapı sektörüne (SUKAP dahil),
- 1.927.924 TL'si malzeme-ekipman ve kamulaştırma sektörüne,
- 2.229.340 TL'si üstyapı sektörüne,
- 816.522 TL'si nakit ve nakit destek kredilerine,
- 149.072 TL'si yenilenebilir enerji sektörüne,
- 1.382.711 TL'si ise proje, kent bilgi sistemleri, acil ihtiyaç ödeneği ve kırsal projeler kredilerine aittir.

Ocak-Eylül 2023 dönemi içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 25.539.969 TL ve 2.999 USD gayrinakdi kredi kullanılmıştır.

6107 sayılı Bankamız Kanunu ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 6'ncı maddesinin n bendi gereğince Bankamıza kaynak temin üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde 2023 Eylül dönemi itibarıyla 1.381.070 TL kaynak kullanımı olmuştur..

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı "Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği" den karşılanan projeler için 42.175 TL ödenek ayrılmış olup 29.847 TL gerçekleşme olmuştur.

SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi) kapsamında 1.510 adet iş için; 7.705.842 TL hibe, 10.607.130 TL kredi olmak üzere toplam 18.312.972 TL finansman tahsis edilmiştir. Ocak-Eylül 2023 döneminde 1.001.717 TL hibe harcaması, 1.302.206 TL kredi olmak üzere toplam harcama tutarı 2.303.923 TL'dir.

## **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 Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır. arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır. Bu çerçevede, Muğla Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ) Genel Müdürlüğü ile 67.450 Avro ve Denizli Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü ile 53.750 Avro olmak üzere toplam 121.200 Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 28 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 96,47’si (116.924 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan kredi tutarı 15.656 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 45,70’i (33.587 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan kredi tutarı 7.483 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. SŞP-II (Ek Finansman) kapsamında, katılımcı belediyelerin ve idarelerin görev alanlarında yer alan belediye hizmetlerine erişiminin artırılması hedeflenmiştir. Bu kapsamda, Bankamız ile Kozaklı Belediyesi, Konya Su ve Kanalizasyon İdarisi (KOSKİ), Nıksar Belediyesi, Konya Büyükşehir Belediyesi, Manisa Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ), Balıkesir Su ve Kanalizasyon İdaresi (BASKİ), Niğde Belediyesi, İşcehisar Belediyesi, Ankara Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ), Kemerhisar Belediyesi, Emet Belediyesi, Çilimli Belediyesi, Merzifon Belediyesi, Yerköy Belediyesi, Kargı Belediyesi, Gümüşhane Belediyesi, Fethiye Belediyesi, Suluova Belediyesi, Akçakoca Belediyesi, Suşehri Belediyesi, Alaca (Çorum) Belediyesi, Kapaklı Belediyesi, Sındırgı Belediyesi ve Keskin Belediyesi arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %2,78’i (13.907 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan kredi tutarı 9.129 Avro’dur.

## **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 29.388 Avro tutarında Alt Finansman Anlaşması imzalanmıştır.

“Kayseri Hafif Raylı Sistem Projesi” kapsamında Kayseri Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 30.000 Avro tutarında ve “Gaziray Banliyö Hattı Projesi” kapsamında Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 63.000 Avro tutarında Alt Finansman Anlaşmaları 18 Kasım 2019 tarihinde imzalanmıştır.

30 Eylül 2023 itibarıyla toplam finansman tutarının % 41,39'u (50.303 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullandırılan kredi tutarı 4.122 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. Kredi tutarının %97,07'si 11.623.717 JPY (361.307 TL) kullanılmıştır. Kredi 26 Temmuz 2021 tarihi itibarı ile kapanmıştır. Ancak kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 26 Kasım 2021 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiş olup kullanımlar bu tarih itibarı ile tamamlanmıştır.

##### **“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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %91,47'si (41.162.022 JPY) 3.899.263 TL kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan kredi tutarı (3.420.174 JPY) 601.130 TL'dir.

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 Tarihi İtibariyle 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 Çevre Geliştirme Projesi” Kapsamında Sağlanan Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA-III) 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 niteliğinde ve TK-P22 “Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi kapsamında 20 Ağustos 2021 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası arasında 45.000.000 JPY tutarında Kredi Anlaşması ve 23 Ağustos 2021 tarihinde ise Bankamız ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında Garanti Protokolü imzalanmıştır.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibariyle toplam kredi tutarının %22,53’ü (10.140.559 JPY) 1.518.874 TL kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan kredi tutarı (6.348.410 JPY) 1.024.682 TL’dir.

##### “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 Haziran 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 3.000 Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır. Kredi kapsamında; 9 Ağustos 2018 tarihinde Yerköy Belediyesi ile 3.000 Avro tutarında alt kredi anlaşması imzalanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihinde kredi kullanımı sona ermiş olup toplam kredi tutarının 2.943 Avro’su (%98,09) kullanılmıştır.

##### “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.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibariyle kredi tutarının %37,17’si (78.235 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan kredi tutarı 47.816 Avro’dur.

## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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)

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hibe tutarının %90,61'i (20.953 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan hibe tutarı (803 Avro)'dur.

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

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

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

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 (Samsun) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Sorgun (Yozgat) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Niksar (Tokat) Entegre Su Projesi, Elbistan (Kahramanmaraş) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Şırnak (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Bandırma (Balıkesir) Entegre Su Projesi, Iğdır (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Ana Kolektör Hattı ve Kanalizasyon Şebeke Yapım Projesi, Trabzon İçmesuyu Temin Projesi, Sivas (Merkez) Belediyesi Kızılırmak Sağ ve Sol Sahil Kolektör Hattı Yapımı Projesi, Çankırı (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi ve Kanalizasyon Kolektör Hattı Yapım Projesi, Rize (Merkez) Belediyesi Kolektör Hattı-Atıksu Tesisi Yapım İş ve Müşavirlik Projesi, Kastamonu Mahalli İdareler Birliği (KASMİB) Kastamonu Entegre Katı Atık Yönetimi, Giresun Atıksu Projesi ve Yüksekova (Hakkari) Atıksu Arıtma Tesisi Yapımı Projesi için ilgili yerel yönetimlerce Bankamızdan finansman kullanılmaktadır.

Söz konusu krediler kapsamında; 14 adet belediye/idareye Bankamızca 266.319 TL tutarında finansman tahsis edilmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kullanılan toplam finansman tutarının (12.221 Avro) 173.830 TL'lik kısmı kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan finansman tutarı (1.759 Avro) 42.977 TL'dir.

## **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

### **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 147.350 Avro tutarında Belediye Hizmetleri Projesi I Hibe Anlaşması imzalanmıştır.

Söz konusu Anlaşma kapsamında; Bankamız ile Adıyaman Belediyesi, Elbeyli (Kilis) Belediyesi, Polateli (Kilis) Belediyesi, Kilis Belediyesi, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ), Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (SUŞKİ) arasında 22 Temmuz 2020 tarihinde, Mardin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MARSU) arasında 17 Ağustos 2020 tarihinde, Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) arasında 1 Eylül 2020 tarihinde ve Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) arasında 22 Aralık 2022 tarihinde Alt Hibe Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

FRIT II (2. Paket) kapsamında, 13 Nisan 2020 tarihinde imzalanmış olan Hibe Anlaşmasına ek olarak Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile 6 Aralık 2021 tarihinde 55.779 Avro tutarında Hibe Tadilat Anlaşması ve 63.000 Avro tutarındaki Kredi Anlaşması ve Bankamız ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasındaki Garanti Anlaşması 6 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır.

Söz konusu Anlaşmalar kapsamında; Bankamız ile Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ) arasında 1 Eylül 2022 tarihinde Kredi Hibe, Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) arasında 26 Eylül 2022 tarihinde Kredi ve Hibe, Şanlıurfa Büyükşehir Belediyesi arasında 3 Ekim 2022 tarihinde Kredi, Gaziantep Büyükşehir Belediyesi arasında 1 Kasım 2022 tarihinde Kredi ve Hibe ve Adıyaman Belediyesi arasında 21 Kasım 2022 tarihinde Kredi olmak üzere Alt Finansman Anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %8,46'sı 17.180 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 13.773 Avro'dur.

Avrupa Birliği'nin Türkiye'deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II) bütçesi altında Dünya Bankası (DB) üzerinden kullanılacak finansman kapsamında 29 Eylül 2020 tarihinde Avrupa Komisyonu ile Dünya Bankası arasında Yönetim Anlaşması (Administration Agreement), Bankamız ile Dünya Bankası arasında ise 135.360 Avro tutarında kredi ve 133.640 Avro hibe olmak üzere toplam 269.000 Avro tutarında kredi ve hibe anlaşması 17 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır.

Söz konusu Anlaşmalar kapsamında; Bankamız ile Kahramanmaraş Büyükşehir Belediyesi, Osmaniye Belediyesi, Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ), Kayseri Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ), Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) arasında Kredi ve Hibe olmak üzere Alt Finansman Anlaşmaları ile Konya Su ve Kanalizasyon İdaresi (KOSKİ) ile Alt Hibe Anlaşmaları 20.05.2021 tarihinde imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %8,61'i 11.512 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 7.562 Avro'dur.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %3,88'i 5.250 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 1.669 Avro'dur.

## **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

### **AYB-MADAD Projesi ile İlgili Çalışmalar**

Ülkemizde geçici koruma altında bulunan Suriyeli misafirlerin yoğun olarak yaşadığı yerel yönetimlerin, göçle artan nüfus nedeniyle oluşan ilave altyapı ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla, Avrupa Komisyonu tarafından 10 Aralık 2014 tarihli kararlar Avrupa Birliği Bölgesel Vakıf Fonu (MADAD) adı altında 71.600 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, Besni Belediyesi, Adıyaman Belediyesi, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ), Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ), Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) arasında Alt Finansman Anlaşmaları 15 Kasım 2019 tarihinde imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %78,12'si 50.909 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan hibe tutarı 20.773 Avro'dur.

### **Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı (TEFWER)**

Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) kapsamında Dünya Bankası ile İller Bankası arasında 420.000 Avro tutarında Kredi Anlaşması ve Bankamız ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı arasında 30 Aralık 2022 tarihinde Garanti Protokolü imzalanmıştır.

Söz konusu projelerin kapsadığı iller: Adana, Antalya, Balıkesir, Bursa Düzce, Elazığ, Hatay, İzmir, Kastamonu, Konya, Malatya, Muğla, Rize, Samsun, Sinop, Tokat, Trabzon ve Zonguldak İllerine ait projelerin yararlanması planlanmıştır.

Bu kapsamda; Bankamız ile Rize Belediyesi arasında 15 Mayıs 2023 tarihinde Alt Kredi Anlaşması imzalanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %0,37'si 137 Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2023-30 Eylül 2023 döneminde kullanılan hibe tutarı 137 Avro'dur.

### **Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi (TERRP)**

Ülkemizde gerçekleşen 6-7 Şubat 2023 tarihli Kahramanmaraş ve Hatay Merkezli deprem felaketi sonrası hasar gören 11 şehrimizin altyapı ihtiyaçlarının ivedilikle karşılanmasına yönelik dört Uluslararası Finans Kuruluşu öngörülmüştür. Strateji ve Bütçe Başkanlığı koordinasyonunda, Hazine ve Maliye Bakanlığı, İLLER BANKASI A.Ş. ve Uluslararası Finans Kuruluşları (IFI) tarafından yürütülmektedir. Deprem projeleri kapsamında; içmesuyu, kanalizasyon, yağmursuyu, arıtma tesisleri, ulaşım ve afet riskleriyle mücadele sektörleri finanse edilecektir. Projelerin öngörülen toplam bütçesi yaklaşık 1,35 Milyar Avro'dur. Kredinin 388 Milyon Avro'luk kısmının yerel yönetimlerimizin deprem sonrası zarar gören çevresel altyapı projeleri ağırlıklı olmak üzere acil müdahale araçları ve kentiçi ulaşım projelerinin finansmanı için kullandırılması planlanmaktadır.

Söz konusu finans kuruluşu olarak Dünya Bankası ile Maliye Bakanlığı arasında 1 Eylül 2023 tarihinde 1 Milyar Dolar (910,5 Milyon Avro) kredi anlaşması imzalanmış ve kredinin geri ödemeleri Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılacaktır. Ayrıca, Dünya Bankası ile İller Bankası A.Ş. arasında 1 Eylül 2023 tarihinde "Proje Anlaşması" imzalanmıştır.

Söz konusu proje kapsamında alt proje çalışmaları devam etmektedir.

## **YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)**

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

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

### **Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP)**

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

### **Türkiye Su Döngüsellik ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP)**

2021 yılında Dünya Bankası ve DSİ, Aydın ve Denizli illerinin atıksu arıtma tesislerinin yapılarak arıtılmış suların tarımsal sulama faaliyetlerinde kullanılması amacıyla kredi görüşmelerine başlamıştır. Bu kapsamda, Aydın ve Denizli Büyükşehir Belediyeleri ile DSİ arasında yapılan protokolde, kredi geri ödemesinin Belediyeler tarafından TL olarak yapılması, kur riskinin Hazine tarafından karşılanması karara bağlanmıştır. Strateji ve Bütçe Başkanlığı bu sebepten dolayı, projenin atıksu arıtma tesislerinin yapılması bileşeninin İller Bankası tarafından yürütülmesine ve kur riskinin belediyeler tarafından üstlenilmesi gerektiğine karar vermiştir. Bunun üzerine İller Bankası Ocak 2022 itibarıyla projeye dâhil olmuş ve ivedilikle alt projelerin belirlenmesine yönelik çalışmalara başlamıştır. Ancak, projenin İller Bankası tarafından yürütüleceği kesinleşince Aydın ve Denizli Büyükşehir Belediyeleri projeden çekilmiştir. İller Bankası A.Ş. tarafından proje kapsamına girebilecek diğer atıksu arıtma tesislerinin de belirlenmesine yönelik çalışmalar yapılmaya başlanmıştır. Ayrıca, arıtılmış sular ile tarımsal sulama yapılamayan yerlerde de atıksu arıtma tesisi çıkış sularının, park ve bahçe sulaması (gri şebeke) gibi alanlarda kullanılabilmesi İller Bankası A.Ş. tarafından belirtilerek proje kapsamı genişletilmiştir. Bu kapsamda Konya, Osmaniye, Ordu, Antalya, Balıkesir ve Van illerinden proje öncelikleri ile uyumlu talepler toplanmıştır. Ancak, Strateji ve Bütçe Başkanlığı'nın yatırım programına sadece Konya Merkez Atıksu Arıtma Tesisini alınmasına izin vermesi sebebiyle, 75 Milyon Avro tutarında kredi anlaşması İller Bankası A.Ş. ve Dünya Bankası arasında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanmıştır.

Söz konusu proje kapsamında alt proje çalışmaları devam etmektedir.



## İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 23 Şubat 2023 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesi çerçevesinde dağıtımı yapılan karın;

- ✓ 160.200 TL'si kanuni yedek akçe,
- ✓ 160.200 TL'si ihtiyari yedek akçe,
- ✓ 288.360 TL'si temettü,
- ✓ 961.201 TL'si sermaye payı,
- ✓ 1.634.042 TL'si ise (%10 stopaj dahil)

Banka Kanunu'nun 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrasında yer alan "Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi 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 2022 yılı Banka karından stopaj dahil 1.634.042 TL hibe olarak ayrılmıştır.

Ocak-Eylül 2023 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 1.151.657 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 yapılan 2023 yılı Ocak-Eylül ayları içerisinde düzenlenen eğitim faaliyetlerine 415 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 Eylül 2023 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.