

İller Bankası A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

7 Kasım 2025

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu
İle 84 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

İLLER BANKASI A.Ş.
1 OCAK -30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Giriş

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube 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 bildirmemekteyiz.

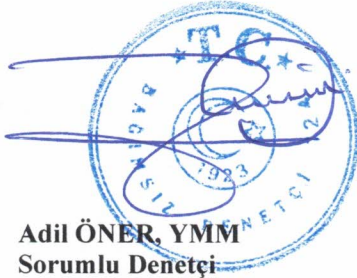


Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İller Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

**REHBER BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.****Adil ÖNER, YMM**
Sorumlu Denetçi

Ankara, 07.11.2025



İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 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

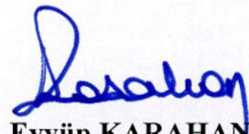
E-Posta Adresi : muhassebe@ilbank.gov.tr

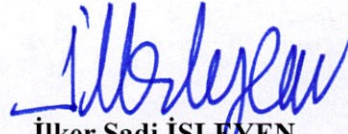
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

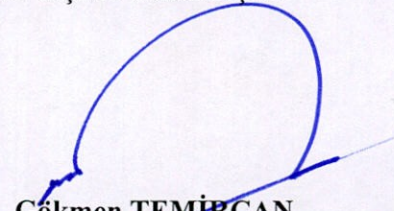
1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. SINIRLI DENETİM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

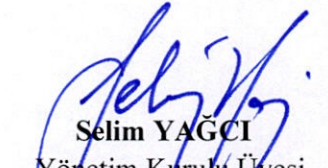
Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin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


Burak DEMİRALP
Yönetim Kurulu
Başkanı


Eyyüp KARAHAN
Genel Müdür V.


İlker Şadi İŞLEYEN
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Gökmen TEMİRCAN
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı


Selim YAĞCI
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı


Turan KONAK
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

Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-3
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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	6-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14-15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30-32
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32-35
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	36-43
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45-47

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-56
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-63
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-67
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	69
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I	I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	71-84
---	--	-------

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası A.Ş. tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka yıllık karının %30'undan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu yoktur.

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

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Burak DEMİRALP	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Aralık 2024		Y. Lisans	10 Yıl
Uğur İbrahim ALTAY ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Başkan V.	3 Nisan 2025		Y. Lisans	16 Yıl
Selim YAĞCI	Yönetim Kurulu Üyesi	25 Ağustos 2023		Lisans	36 Yıl
Eyyüp KARAHAN ⁽⁴⁾	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür V.	28 Ağustos 2025		Lisans	31 Yıl
Esra ÖZBEK BALCI	Yönetim Kurulu Üyesi	11 Haziran 2024		Lisans	19 Yıl
İlker EREN	Yönetim Kurulu Üyesi	5 Ağustos 2024		Doktora	31 Yıl
Turan KONAK ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	25 Şubat 2025		Y. Lisans	30 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	25 Mart 2022	25 Şubat 2025	Lisans	16 Yıl
Rahmi METİN ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019	24 Mart 2025	Y. Lisans	29 Yıl
Recep TÜRK ⁽⁴⁾	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	10 Ağustos 2023	28 Ağustos 2025	Lisans	25 Yıl

⁽¹⁾ T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın 25 Şubat 2025 tarih ve 11872078 sayılı yazısı ile Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği sona eren Tufan BÜYÜKUZUN'un yerine Turan KONAK Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

⁽²⁾ Genel Kurul tarafından Belediyeleri temsilen Banka Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Rahmi METİN'in Banka Kanunu'nun 7 nci maddesinin dördüncü fıkrası ve Banka Ana Sözleşmesinin 17 nci maddesinin dördüncü fıkrası hükümleri kapsamında 24 Mart 2025 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

⁽³⁾ 3 Nisan 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında Belediyeleri temsilen Banka Yönetim Kurulu Üyeliğine Uğur İbrahim ALTAY seçilmiştir.

⁽⁴⁾ T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın 28 Ağustos 2025 tarih ve 13409301 sayılı yazısı ile Banka Genel Müdürü Recep TÜRK Bakanlık Müşavirliğinde görevlendirilmiş olup yerine Genel Müdür olarak Eyyüp KARAHAN görevlendirilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)**

Denetim Komitesi					
Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Selim YAĞCI	Başkan / İç Sistemler Grup Bşk.(Teftiş Kurulu Bşk.- Risk Yönetimi Dai. Bşk.-İç Kontrol Dai. Bşk.-Denetim Komitesi Büro Müd.-Yönetim Kurulu Büro Müd.)	31 Ağustos 2023		Lisans	35 Yıl
Turan KONAK ⁽⁵⁾	Üye / İç Sistemler Grup Bşk.(Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk.-İç Kontrol Dai. Bşk.-Denetim Komitesi Büro Müd.-Yönetim Kurulu Büro Müd.)	4 Mart 2025		Y. Lisans	16 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN ⁽⁵⁾	Üye	7 Nisan 2022	25 Şubat 2025	Y. Lisans	16 Yıl

⁽⁵⁾ T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın 25 Şubat 2025 tarih ve 11872078 sayılı yazısı ile Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği sona eren Tufan BÜYÜKUZUN'un yerine Yönetim Kurulunun 4 Mart 2025 tarih 8/265 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Üyeliğine Turan KONAK seçilmiş

Genel Müdür ve Yardımcıları					
Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Eyyüp KARAHAN ⁽⁴⁾	Genel Müdür V./ Kurumsal Mimari ve Bilgi Teknolojileri Grup Bşk.(Bilgi Teknolojileri Dai. Bşk. - Kurumsal Mimari Dai. Bşk.)-İnsan Kaynakları ve Destek Hiz. Grup Bşk.(İnsan Kay.Dai. Bşk.- Destek Hiz. Dai. Bşk- Tedarik ve Hizmet Yönetimi Dai. Bşk.) - Uluslararası İlişkiler Grup Bşk. (Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkiler Dai. Bşk. – Uluslararası Operasyonlar Dai. Bşk.) – Üstyapı ve Mekansal Planlama Grup Bşk.(Üstyapı Uygulama Dai. Bşk.- Mekansal Planlama Dai. Bşk)	28 Ağustos 2025		Lisans	31 Yıl
Erdoğan TOPÇU	GMV / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Proje Dai. Bşk.	22 Nisan 2020		Y. Lisans	35 Yıl
Onuray GÖZÜTOK	GMV / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk	22 Nisan 2020		Y. Lisans	24 Yıl
İlker Şadi İŞLEYEN ⁽⁷⁾	GMV / Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.- Strateji Geliştirme ve Planlama Dai. Bşk. - Hukuk İşleri Dai. Bşk.			Y. Lisans	34 Yıl
Doç. Dr. Fuat UZUN ⁽⁷⁾	GMV / Kaynak Geliştirme Dai. Bşk.- Kurumsal İletişim Dai. Bşk. - AR-GE Kurulu- Eğitim Dai. Bşk.	1 Ekim 2024		Y. Lisans	23 Yıl
İzzet GÜNAL ⁽⁶⁾	Genel Müdür Yardımcısı V	1 Ekim 2024	14 Ocak 2025	Lisans	27 Yıl
Volkan BEKTAŞ ⁽⁶⁾	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2019	14 Ocak 2025	Y. Lisans	26 Yıl
Muhammed Ferit YÜKSEL ⁽⁶⁾	Genel Müdür Yardımcısı V	31 Mart 2023	14 Ocak 2025	Y. Lisans	23 Yıl
Recep TÜRK ⁽⁴⁾	Genel Müdür	10 Ağustos 2023	28 Ağustos 2025	Lisans	25 Yıl

⁽⁶⁾Banka Yönetim Kurulu'nun 14 Ocak 2025 tarih ve 2/56 sayılı kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak görev yapan Muhammed Ferit YÜKSEL ve İzzet GÜNAL görevlerinden ayrılmışlardır. Genel Müdür Yardımcısı Volkan BEKTAŞ'ın, görevinden ayrılma talebine ilişkin dilekçesi, 14 Ocak 2025 tarih 5145 sayılı Genel Müdürlük Oluru ile kabul edilmiş ve aynı tarih itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

⁽⁷⁾ Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Ocak 2025 tarih ve 4/125 sayılı kararı ile Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna vekaleten atanan İlker Şadi İŞLEYEN ile Genel Müdür Yardımcısı Vekili Doç. Dr. Fuat UZUN 1 Şubat 2025 tarih ve 32800 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 31 Ocak 2025 tarih ve 2025/31 sayılı Cumhurbaşkan Kararı ile Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmışlardır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

Denetim Kurulu		
Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri
Ahmet Sami CEYLAN	Üye	25 Ağustos 2023
Faruk GÖZÜBÜYÜK	Üye	3 Mayıs 2024
Tufan BÜYÜKUZUN ⁽⁸⁾	Üye	25 Şubat 2025

⁽⁸⁾ T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın 25 Şubat 2025 tarih ve 11872078 sayılı yazısı ile Denetim Kurulu Üyesi Turan KONAK'ın yerine Tufan BÜYÜKUZUN atanmıştır

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

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, 120.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 79.395.528 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdareleri'nden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir. Banka'nın nominal sermayesi, 26 Temmuz 2024 tarih ve 32613 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 7521 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 27 nci Maddesi "26/1/2011 tarihli ve 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunun 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasında yer alan "9.000.000.000 (dokuz milyar)" ibaresi "60.000.000.000 (altmış milyar)" şeklinde değiştirilmiştir." hükmü gereğince 60.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. 30 Kasım 2024 tarih ve 32738 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren 29 Kasım 2024 tarih ve 9203 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı gereğince Banka'nın nominal sermayesi 120.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

- 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 2025 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		
		(30.09.2025)			(31.12.2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		175.674.240	6.658.070	182.332.310	119.229.291	5.383.161	124.612.452
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		174.799.822	6.658.070	181.457.892	119.229.283	5.383.161	124.612.444
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	435	1.735.253	1.735.688	338	677.739	678.077
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	174.799.387	4.922.817	179.722.204	119.228.945	4.705.422	123.934.367
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	874.418	-	874.418	8	-	8
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		874.418	-	874.418	8	-	8
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d-e	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		50.433.563	51.432.823	101.866.386	41.492.537	34.387.598	75.880.135
2.1 Krediler	V-I-f	50.433.563	51.432.823	101.866.386	41.492.537	34.387.598	75.880.135
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-i	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-o	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	V-I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	1.553.086	-	1.553.085	1.410.814	-	1.410.814
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	165.866	-	165.866	76.625	-	76.625
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		165.866	-	165.866	76.625	-	76.625
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-m	24.297.551	-	24.297.551	4.374.283	-	4.374.283
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-n	422.791	-	422.791	320.462	-	320.462
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-ö	11.608.228	291.436	11.899.664	1.634.042	282.845	1.916.887
VARLIKLAR TOPLAMI		264.155.324	58.382.329	322.537.653	168.538.054	40.053.604	208.591.658

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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		
			(30.09.2025)			(31.12.2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		V-II-a	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER		V-II-c	128.285	55.257.712	55.385.997	511.051	38.346.702	38.857.753
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR			-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)			-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar			-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	-	-	-	-	-
V. FONLAR			136.548.002	2.889.448	139.437.450	81.592.339	1.404.636	82.996.975
5.1 Müstakrizlerin Fonları			3.899.363	-	3.899.363	1.194.172	-	1.194.172
5.2 Diğer		V-II-c	132.648.639	2.889.448	135.538.087	80.398.167	1.404.636	81.802.803
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		V-II-b	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		V-II-e	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ			-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)		V-II-d	19.367	-	19.367	10.607	-	10.607
X. KARŞILIKLAR		V-II-f	1.291.269	-	1.291.269	1.509.220	-	1.509.220
10.1 Genel Karşılıklar			-	-	-	-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı			1.262.273	-	1.262.273	1.074.986	-	1.074.986
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar			28.996	-	28.996	434.234	-	434.234
XI. CARİ VERGİ BORCU		V-II-g	4.758.086	-	4.758.086	2.294.629	-	2.294.629
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU			-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		V-II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		V-II-h	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler			-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		V-II-ç	5.257.648	20.561	5.278.209	612.491	31.596	644.087
XVI. ÖZKAYNAKLAR		V-II-ı	116.367.275	-	116.367.275	82.278.387	-	82.278.387
16.1 Ödenmiş Sermaye			79.395.528	-	79.395.528	56.683.830	-	56.683.830
16.2 Sermaye Yedekleri			1.620.036	-	1.620.036	1.479.113	-	1.479.113
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			1.620.036	-	1.620.036	1.479.113	-	1.479.113
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			(580.697)	-	(580.697)	(580.697)	-	(580.697)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri			17.737.253	-	17.737.253	7.404.551	-	7.404.551
16.5.1 Yasal Yedekler			2.165.872	-	2.165.872	1.311.981	-	1.311.981
16.5.2 Statü Yedekleri			15.571.381	-	15.571.381	6.007.801	-	6.007.801
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri			-	-	-	84.769	-	84.769
16.6 Kar veya Zarar			18.195.155	-	18.195.155	17.291.590	-	17.291.590
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı			72.845	-	72.845	84.196	-	84.196
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı			18.122.310	-	18.122.310	17.207.394	-	17.207.394
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			264.369.932	58.167.721	322.537.653	168.808.724	39.782.934	208.591.658

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(30.09.2025)			(31.12.2024)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		75.527.933	93.610.730	169.138.663	69.287.453	76.324.970	145.612.423
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-a	53.768.872	970.518	54.739.390	59.284.890	731.913	60.016.803
1.1. Teminat Mektupları		53.768.872	970.518	54.739.390	59.284.890	731.913	60.016.803
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		53.768.869	970.518	54.739.387	59.284.887	731.913	60.016.800
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	V-III-a	21.759.061	92.640.212	114.399.273	10.002.563	75.593.057	85.595.620
2.1. Cayılamaz Taahhütler		21.759.061	70.203.003	91.962.064	10.002.563	45.387.342	55.389.905
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. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		21.759.061	70.203.003	91.962.064	10.002.563	45.387.342	55.389.905
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		-	22.437.209	22.437.209	-	30.205.715	30.205.715
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	22.437.209	22.437.209	-	30.205.715	30.205.715
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-b	-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		17.078.298	8.150.902	25.229.200	19.555.472	5.459.880	25.015.352
IV. EMANET KIYMETLER		13.320.033	6.701.216	20.021.249	15.918.115	5.062.394	20.980.509
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		13.252.835	6.701.216	19.954.051	15.863.805	5.062.394	20.926.199
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		67.198	-	67.198	54.310	-	54.310
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.758.265	1.449.686	5.207.951	3.637.357	397.486	4.034.843
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		3.758.265	1.449.686	5.207.951	3.637.357	397.486	4.034.843
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		92.606.231	101.761.632	194.367.863	88.842.925	81.784.850	170.627.775

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		(01.01.2025- 30.09.2025)	(01.01.2024- 30.09.2024)	(01.07.2025- 30.09.2025)	(01.07.2024- 30.09.2024)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	42.173.229	25.210.446	15.942.261	10.711.983
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6.847.819	4.404.606	2.603.742	1.574.862
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		34.997.745	20.313.434	13.157.016	9.043.023
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		21.211	99.255	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		306.454	393.151	181.503	94.098
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	9.631.517	4.392.624	4.411.640	1.930.472
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		42.347	620.651	8.199	38.742
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		4.489	2.682	1.694	1.065
2.6 Diğer Faiz Giderleri		9.584.681	3.769.291	4.401.747	1.890.665
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		32.541.712	20.817.822	11.530.621	8.781.511
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.013.202	644.223	294.124	202.481
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.022.857	677.682	300.910	203.483
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		798.437	664.079	216.613	197.442
4.1.2 Diğer		224.420	13.603	84.297	6.041
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(9.655)	(33.459)	(6.786)	(1.002)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(9.655)	(33.459)	(6.786)	(1.002)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	24.556	806	15.373	845
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		24.556	806	15.373	845
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	7.450.708	1.446.118	5.362.649	675.944
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		41.030.178	22.908.969	17.192.767	9.660.781
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-e	-	-	-	-
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(3.472.094)	(2.783.540)	(1.272.995)	(1.014.800)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	(9.755.239)	(3.717.181)	(3.121.554)	(1.190.525)
XII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)		27.802.845	16.408.248	12.798.218	7.455.456
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-g	27.802.845	16.408.248	12.798.218	7.455.456
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	(9.680.535)	(4.711.825)	(4.331.018)	(1.830.915)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(9.782.864)	(4.856.345)	(4.432.816)	(1.883.645)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(60.568)	(32.783)	(13.301)	(10.245)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		162.897	177.303	115.099	62.975
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-h	18.122.310	11.696.423	8.467.200	5.624.541
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-	-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-h	18.122.310	11.696.423	8.467.200	5.624.541
Hisse Başına Kar / Zarar					

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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	ÖNCEKİ DÖNEM
		(30.09.2025)	(30.09.2024)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	18.122.310	11.696.423
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	18.122.310	11.696.423

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30.09.2024)																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi	39.040.740	-	-	1.245.696	-	(295.630)	-	-	-	-	4.863.784	4.208.255	-	-	49.062.845	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	39.040.740	-	-	1.245.696	-	(295.630)	-	-	-	-	4.863.784	4.208.255	-	-	49.062.845	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.696.423	11.696.423	-	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	11.577.280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.577.280	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	233.417	-	-	-	-	-	-	-	(233.417)	-	-	-	
XI.	Kar Dağıtımı	1.167.193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.373.291	(3.890.642)	-	-	(350.158)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350.158)	-	-	(350.158)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.373.291	(2.373.291)	-	-	-	
11.3	Diğer	1.167.193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.167.193)	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		51.785.213	-	-	1.479.113	-	(295.630)	-	-	-	-	7.237.075	84.196	11.696.423	71.986.390	-	
Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30.09.2025)																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	56.683.830	-	-	1.479.113	-	(580.697)	-	-	-	-	7.404.551	17.291.590	-	-	82.278.387	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	56.683.830	-	-	1.479.113	-	(580.697)	-	-	-	-	7.404.551	17.291.590	-	-	82.278.387	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.122.310	18.122.310	-	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	17.588.352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.588.352	
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	-	-	-	140.923	-	-	-	-	-	-	-	(140.923)	-	-	-	
XI.	Kar Dağıtımı	5.123.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.332.702	(17.077.822)	-	-	(1.621.774)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.537.005)	-	-	(1.537.005)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.417.471	(10.417.471)	-	-	-	
11.3	Diğer	5.123.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(84.769)	(5.123.346)	-	-	(84.769)	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		79.395.528	-	-	1.620.036	-	(580.697)	-	-	-	-	17.737.253	72.845	18.122.310	116.367.275	-	

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM (30.09.2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (30.09.2024)
	Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	21.550.882	13.415.882
1.1.1	Alınan Faizler	41.146.467	24.305.598
1.1.2	Ödenen Faizler	(8.121.326)	(3.742.988)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.022.857	677.682
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	641.308	320.893
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3.411.486)	(2.746.958)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(7.819.618)	(4.030.249)
1.1.9	Diğer	(1.907.320)	(1.368.096)
	V-VI-I		
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	31.036.283	(1.396.180)
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	(25.951.202)	(8.971.361)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(12.738.072)	1.115.751
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)	16.527.268	3.734.290
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	53.198.289	2.725.140
	V-VI-I		
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	52.587.165	12.019.702
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(12.853.182)	392.564
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	(19.624.560)	(361.801)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6.771.378	754.365
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
	V-VI-I		
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	17.161.443	11.577.280
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	(426.909)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	17.588.352	11.577.280
	V-VI-I		
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	891.751	348.473
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	57.787.177	24.338.019
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	123.636.139	76.660.182
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	181.423.316	100.998.201

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 8 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere 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.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı"na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK'nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bu kapsamda BDDK'nın sırasıyla 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Buna istinaden Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası 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)” , “Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER)” , “Türkiye Su Döngüselliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP)” , “Kamu ve Belediye Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP)” ve “İklim ve Afetlere Dayanıklı Şehirler Projesi (CDRC)” 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” ve “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB), Avrupa Birliği’nin Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Programı (FRIT II) kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı’ndan ve “Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılıklarını Artırma Projesi (SMRAND)” kapsamında Avrupa Konseyi Kalkınma Bankasından temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA’dan temin edilen kredilerden “Danışmanlık” adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Banka’ya ait olup, TMS 21 (Kur Değişiminin Etkileri) kapsamında dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler yabancı para cinsinden parasal varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası alış kuru üzerinden; yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden evalüasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmektedir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kar veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Tarih	USD Alış	USD Satış	Avro Alış	Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
30 Eylül 2025	41,5068	41,5816	48,7512	48,8390	27,9792	28,1645
Tarih	USD Alış	USD Satış	Avro Alış	Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
31 Aralık 2024	35,2803	35,3438	36,7362	36,8024	22,4887	22,6376

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), Türkiye Su Döngüselliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP), Kamu ve Belediye Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) ve İklim ve Afetlere Dayanıklı Şehirler Projesi (CDRC) 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 ve Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılıklarını Artırma Projesi (SMRAND) kapsamında Avrupa Konseyi Kalkınma Bankasından temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları ve altışar aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapılmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullandırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Bereket Sigorta A.Ş.’nin, Ankara Sigorta A.Ş.’nin ve Türkiye Sigorta A.Ş.’nin A tipi acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığına yerel yönetimlere yansıtmak üzere garanti ücreti ödenmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası’na ve JICA’dan kullanılan krediler nedeniyle JICA’ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır. Ayrıca, yurtiçi bankalardan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler için ödenen komisyonlar bulunmaktadır.

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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

Muhasebe Politikaları (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Krediler

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

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

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

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

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

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

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

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

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

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

XI. 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 düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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

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

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

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

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

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

Banka, adına kayıtlı gayrimenkulleri için 2024 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

Kullanım hakkı varlıkları

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren olarak Banka

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

Muhasebe Politikaları (devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

Buna ek olarak, 5 Temmuz 2022 tarihli ve 31887 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7417 Sayılı “Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Banka, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarında da dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremelerin 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 kurumları 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.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %50’lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50’lik kısmı (bu oran 27 Kasım 2024 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 9160 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %75’ten %50’ye düşürülmüştür.) kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların istisnaya konu olan kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, “7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremelerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihinden önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

Ertelenmiş vergiler

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

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2025: %30) üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

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, “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında İslam Kalkınma Bankası’ dan ve “FRIT-II Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı’ndan (“AFD”) temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

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 2025 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 2025 tarihi itibarıyla % 39,78’dir (31 Aralık 2024: % 39,66).

(Cari Dönem 30.09.2025)	Tutar	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka’nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	79.395.528	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	19.357.289	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(580.697)	
Kar	9.727.955	
Net Dönem Karı	18.122.310	
Geçmiş Yıllar Karı	72.845	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	116.362.275	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
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 2025 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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Çekirdek Sermaye Toplamı	116.362.275	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	116.362.275	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine 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 (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	116.362.275	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	116.362.275	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	292.467.837	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,78	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,78	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	0,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	31,78	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "0,00" olarak gösterilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 31.12.2024)	Tutar	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	56.683.830	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	8.302.967	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(580.697)	
Kar	17.291.590	
Net Dönem Karı	17.207.394	
Geçmiş Yıllar Karı	84.169	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	82.278.387	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
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'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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Çekirdek Sermaye Toplamı	82.278.387	
İLAVE ANA SERMAYE		

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	82.278.387	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine 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 (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	82.278.387	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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 2025 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	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	82.278.387	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	207.461.535	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,66	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,66	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	39,66	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	0,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	31,66	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik" 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.

II. Kredi riskine 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 2025 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**

Kur riski, bankaların, döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka'nın özkaynaklarıyla uyumlu bir düzeyde döviz pozisyonu tutmasını temin etmek üzere, döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre sağlanmaktadır. Dünya Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı gibi uluslararası kuruluşlardan Belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Banka tarafından kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; TMS 21 (Kur Değişiminin Etkileri) kapsamında dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler yabancı para cinsinden parasal varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası alış kuru üzerinden; yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler de raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli T.C. Merkez Bankası satış kuru üzerinden evalüasyona tabi tutulmakta ve kambiyo Kar/Zarar hesaplanmaktadır.

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

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

	1 USD Alış	1 USD Satış	1 Avro Alış	1 Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
Bilanço Kurları 30.09.2025	41,5068	41,5816	48,7512	48,8390	27,9792	28,1645
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>						
29.09.2025 Döviz Kurları	41,4984	41,5732	48,6479	48,7355	27,8517	28,0361
26.09.2025 Döviz Kurları	41,4179	41,4925	48,3509	48,4380	27,5824	27,7650
25.09.2025 Döviz Kurları	41,3950	41,4695	48,6070	48,6946	27,7528	27,9366
24.09.2025 Döviz Kurları	41,3726	41,4471	48,6935	48,7812	27,8382	28,0226
23.09.2025 Döviz Kurları	41,3375	41,4119	48,7644	48,8523	27,9234	28,1083
	1 USD Alış	1 USD Satış	1 Avro Alış	1 Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
Son 30 Günü'nün Basit Aritmetik Ortalaması	41,2447	41,3191	48,3967	48,4839	27,8238	28,0080

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 – 30.09.2025	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	722.287	-	1.012.966	1.735.253
Bankalar	4.003.357	22.621	896.839	4.922.817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	31.989.663	-	19.443.160	51.432.823
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	275.767	-	15.669	291.436
Toplam Varlıklar	36.991.074	22.621	21.368.634	58.382.329
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	36.633.765	20.791	21.492.604	58.147.160
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	18.898	1.663	-	20.561
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	36.652.663	22.454	21.492.604	58.167.721
Net Bilanço Pozisyonu	338.411	167	(123.970)	214.608
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	970.518	-	-	970.518
Önceki Dönem – 31.12.2024				
Toplam Varlıklar	24.308.425	-	15.745.179	40.053.604
Toplam Yükümlülükler	23.961.616	2	15.821.316	39.782.934
Net Bilanço Pozisyonu	346.809	(2)	(76.137)	270.670
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(*)	731.328	585	-	731.913

(*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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.

	30.09.2025		31.12.2024	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak(*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	16,7	16,7	(0,2)	(0,2)
AVRO	33.841,1	33.841,1	34.680,9	34.680,9
Diğer para birimleri	(12.397)	(12.397)	(7.613,7)	(7.613,7)
Toplam	21.460,8	21.460,8	27.067,0	27.067,0

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, Banka'nın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranları Banka'nın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydıyla Aktif-Pasif Komitesince belirlenmektedir. Bankada "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanarak Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usullerinde belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı takip edilmektedir. Ayrıca faize duyarlı aktif ve pasifler vadelerine göre karşılaştırılarak faize duyarlı GAP analizi yapılmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Cari Dönem – 30.09.2025	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz ^(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1.735.688	1.735.688
Bankalar	173.703.675	133.284	-	-	-	5.885.245	179.722.204
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	874.406	-	12	874.418
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.737.149	3.411.215	15.959.981	36.738.889	43.904.333	114.819	101.866.386
İfşa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	95.060	181.284	3.308.529	-	-	34.754.084	38.338.957
Toplam Varlıklar	175.535.884	3.725.783	19.268.510	37.613.295	43.904.333	42.489.848	322.537.653
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5.038.089	5.038.089
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ^(**)	8.350	250.100	2.078.679	11.408.859	41.638.174	91.472.374	146.856.536
Diğer Yükümlülükler	29.739.973	12.385.147	4.337.421	0	0	124.180.487	170.643.028
Toplam Yükümlülükler	29.748.323	12.635.247	6.416.100	11.408.859	41.638.174	220.690.950	322.537.653
Bilançodaki Uzun Pozisyon	145.787.561	-	12.852.410	26.204.436	2.266.159	-	187.110.566
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(8.909.464)	-	-	-	(178.201.102)	(187.110.566)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	913.101	2.029.656	4.647.815	44.987.561	2.161.257	-	54.739.390
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	146.700.662	(6.879.808)	17.500.225	71.191.997	4.427.416	(178.201.102)	54.739.390

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

(**) Bilanço pasifinde fonların içerisinde yer alan Banka’nın ortaklarından sağlamış olduğu 47.966.911 TL’lik fonlar ve reeskontları tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 – 31.12.2024	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz ^(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	678.077	678.077
Bankalar	118.209.073	-	-	-	-	5.725.294	123.934.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	8	8
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.234.641	2.362.175	11.041.020	29.441.689	31.720.840	79.770	75.880.135
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	50.808	104.152	1.045.652	31.458	-	6.867.001	8.099.071
Toplam Varlıklar	119.494.522	2.466.327	12.086.672	29.473.147	31.720.840	13.350.150	208.591.658
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	234.209	234.209
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ^(**)	51.796	241.969	1.516.751	7.869.960	29.176.428	63.621.393	102.478.297
Diğer Yükümlülükler	12.836.482	4.557.494	1.434.721	-	-	87.050.455	105.879.152
Toplam Yükümlülükler	12.888.278	4.799.463	2.951.472	7.869.960	29.176.428	150.906.057	208.591.658
Bilançodaki Uzun Pozisyon	106.606.244	-	9.135.200	21.603.187	2.544.412	-	139.889.043
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.333.136)	-	-	-	(137.555.907)	(139.889.043)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	455.695	447.286	4.187.701	52.877.905	2.048.216	-	60.016.803
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	107.061.939	(1.885.850)	13.322.901	74.481.092	4.592.628	(137.555.907)	60.016.803

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

(**) Bilanço pasifinde fonların içerisinde yer alan Banka’nın ortaklarından sağlamış olduğu 19.376.432 TL’lik fonlar ve reeskontları tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Cari Dönem - 30.09.2025	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,25	40,39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,39	-	1,14	27,13
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	3,59
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,51	-	1,14	16,47
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	34,48
Önceki Dönem – 31.12.2024	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,25	48,64
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	4,14	-	1,5	21,7
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	2,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,44	-	0,41	17,4
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	39,36

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 30.09.2025)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	874.418	874.418	874.418
	Borsada İşlem Gören	874.418	874.418	874.418
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2024)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	8	8	8
	Borsada İşlem Gören	8	8	8
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 refinansman, tahsilatlarda gecikme ve beklenmeyen fon çekilişleri gibi sorunlar etkili olmaktadır.

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,

Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,

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

Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite Karşılama Oranı**

	Cari Dönem 30.09.2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				3.013.435	3.012.951
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar		3.013.435	3.012.951	3.013.435	3.012.951
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat		-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat		-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat		-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar		47.961.139	112.878	19.242.775	91.106
6 Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar		47.961.139	112.878	19.242.775	91.106
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		115.030.427	90.177.313	11.010.454	7.828.096
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				30.253.229	7.919.202
NAKİT GİRİŞLERİ					
17 Teminatlı alacaklar		-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar		113.113.274	75.484	111.862.543	37.742
19 Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		113.113.274	75.484	111.862.543	37.742
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU				3.013.435	3.012.951
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				7.563.307	1.979.801
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				39,84	152,18

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

2025 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	62,85	18.07.2025	21,55	05.09.2025	39,84

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Önceki Dönem 31.12.2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				521.963	521.525
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar		521.963	521.525	521.963	521.525
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat		-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat		-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat		-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar		21.122.730	195.107	8.606.193	182.037
6 Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar		21.122.730	195.107	8.606.193	182.037
9 Teminatlı borçlar				-	-
10 Diğer nakit çıkışları		-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		71.752.717	58.720.520	6.379.083	4.424.452
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				14.985.276	4.606.489
NAKİT GİRİŞLERİ					
17 Teminatlı alacaklar		-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar		73.912.058	168.098	73.005.871	84.049
19 Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		73.912.058	168.098	73.005.871	84.049
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU				521.963	521.525
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				3.746.319	1.151.622
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				13,93	45,29

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

2024 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	20,76	27.12.2024	7,68	07.10.2024	13,93

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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi (devamı)

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

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler**

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu (30.09.2025)	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	1.735.688	-	-	-	-	-	-	1.735.688
Bankalar	4.976.251	174.612.644	133.309	-	-	-	-	179.722.204
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	874.406	-	12	874.418
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1.760.966	3.435.044	16.027.154	36.738.889	43.904.333	-	101.866.386
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	102.881	462.601	3.444.076	2.903	-	34.326.496	38.338.957
Toplam Varlıklar	6.711.939	176.476.491	4.030.954	19.471.230	37.616.198	43.904.333	34.326.508	322.537.653
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	74.786.958	340.962	2.529.423	27.561.019	41.638.174	-	146.856.536
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	169.578	6.577	28.558	4.765.630	67.746	-	-	5.038.089
Diğer Yükümlülükler	-	31.603.397	16.977.514	4.337.801	94.768	-	117.629.548	170.643.028
Toplam Yükümlülükler	169.578	106.396.932	17.347.034	11.632.854	27.723.533	41.638.174	117.629.548	322.537.653
Likidite Açığı	6.542.361	70.079.559	(13.316.080)	7.838.376	9.892.665	2.266.159	(83.303.040)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.619.700	913.101	2.029.656	4.647.815	44.987.561	541.557	-	54.739.390
Önceki Dönem (31.12.2024)								
Toplam Aktifler	5.427.066	120.482.118	2.772.040	12.232.882	29.476.050	31.720.840	6.480.662	208.591.658
Toplam Yükümlülükler	146.599	67.071.669	5.145.256	5.475.556	18.222.777	29.176.428	83.353.373	208.591.658
Net Likidite Açığı	5.280.467	53.410.449	(2.373.216)	6.757.326	11.253.273	2.544.412	(76.872.711)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.640.167	455.695	447.286	4.187.701	52.877.905	408.049	-	60.016.803

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Net istikrarlı fonlama oranı**

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %115,12'dir (31 Aralık 2024: %125,04).

Cari Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	-	-	-	111.265.226	111.265.226
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	111.265.226	111.265.226
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7 Diğer kişilere borçlar	-	107.102.028	2.821.479	70.612.583	72.023.323
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	-	107.102.028	2.821.479	70.612.583	72.023.323
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	8.877.716	4.665.689	1.138.882	116.464	685.905
12 Türev yükümlülükler		-	-	-	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.877.716	4.665.689	1.138.882	116.464	685.905
14 Mevcut İstikrarlı Fon					183.974.454
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	5.537.239	172.372.599	10.098.589	78.859.153	114.087.211
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	5.537.228	162.118.040	-	-	25.148.289
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	10.254.559	10.098.589	78.213.725	88.390.299
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	11	-	-	645.428	548.623
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	35.503.882	2.146.530	723.147	1.358.938	37.261.417
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar				-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	35.503.882	2.146.530	723.147	1.358.938	37.261.417
32 Bilanço dışı borçlar		29.321.339	13.681.873	126.354.045	8.467.863
33 Gerekli İstikrarlı Fon					159.816.491
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					115,12

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**Mali Bünýe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)****VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)**

Önceki Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	78.826.127	78.826.127
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	78.826.127	78.826.127
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	66.506.434	1.288.820	47.161.584	47.805.994
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	66.506.434	1.288.820	47.161.584	47.805.994
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2.213.138	3.265.718	115.429	71.896	129.611
12	Türev yükümlülükler				-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	2.213.138	3.265.718	115.429	71.896	129.611
14	Mevcut İstikrarlı Fon					126.761.732
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	4.366.708	117.717.960	6.945.572	60.418.125	84.749.495
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	4.366.701	110.444.019	-	-	17.221.608
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	7.273.941	6.945.572	60.418.125	67.527.881
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	7	-	-	-	6
25	Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	7.512.119	1.398.114	1.021.633	68.915	9.395.939
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	7.512.119	1.398.114	1.021.633	68.915	9.395.939
32	Bilanço dışı borçlar		17.314.784	12.116.227	115.136.962	7.228.399
33	Gerekli İstikrarlı Fon					101.373.833
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					125,04

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 % 25,48 (31 Aralık 2024: % 24,84) 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 (*) (30.09.2025)	Önceki Dönem (*) (31.12.2024)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	267.136.268	190.723.204
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	267.136.268	190.723.204
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4’üncü ve 5’inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	169.357.257	126.567.354
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10’uncu ve 11’inci satırların toplamı)	169.357.257	126.567.354
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	111.265.226	78.826.127
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	436.493.525	317.290.559
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	25,48	24,84

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

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

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

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

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerinin 6183 sayılı “Amme Alacakları Tahsili Usulü Hakkındaki Kanun” kapsamına giren vergi, SGK, Emekli Sandığı ve muhtelif kurumlar ile 4811 sayılı Kanun kapsamına giren vergi borçları ve 5216 sayılı “Büyükşehir Belediye Kanunu” ile 5393 sayılı “Belediye Kanunu” gereğince uzlaşma kapsamında bulunan borçları 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 Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin 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 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem (30.09.2025)	Önceki Dönem (31.12.2024)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	260.748.535	194.515.677	20.859.883
2	Standart yaklaşım	260.748.535	194.515.677	20.859.883
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	1.748.835	-	139.907
17	Standart yaklaşım	1.748.835	-	139.907
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	29.970.467	12.945.858	2.397.637
20	Temel gösterge yaklaşımı	29.970.467	12.945.858	2.397.637
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	292.467.737	207.461.535	23.397.427

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)

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 2025 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	402	-	306	-
TCMB	33	1.735.253	32	677.739
Diğer	-	-	-	-
Toplam	435	1.735.253	338	677.739

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	33	1.735.253	32	677.739
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	33	1.735.253	32	677.739

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**b.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler	874.418	8
Toplam	874.418	8

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklarının tamamı borsada işlem gören ve %10'un altında pay ve oy oranına sahip olduğu Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (A grubu) ile Damlakent Gayrimenkul sertifikasından oluşmaktadır.

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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)****ç. Bankalara ilişkin bilgiler:****ç.1. Bankalar hesabı**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	174.799.387	4.922.817	119.228.945	4.705.422
Yurtiçi	174.799.387	4.922.817	119.228.945	4.705.422
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	174.799.387	4.922.817	119.228.945	4.705.422

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**d.1. Repo işlemine konu edilen, teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın repo işlemine konu edilen, teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları yoktur.

e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.

f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net)**f.1 Kredilere ilişkin bilgiler****f.1.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	101.232.577	54.739.390	75.462.605	60.016.803
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	101.232.577	54.739.390	75.462.605	60.016.803
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	633.809	-	417.530	-
Toplam	101.866.386	54.739.390	75.880.135	60.016.803

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	633.809	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	633.809	-	-	-
İhtisas Kredileri	101.232.577	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	101.866.386	-	-	-

Önceki Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	417.530	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	417.530	-	-	-
İhtisas Kredileri	75.462.605	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	75.880.135	-	-	-

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 2.464.999 TL ödeme planı uzatımı bulunan standart nitelikli kredisi bulunmaktadır.

f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	621.304	12.505	633.809
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	621.304	12.505	633.809
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	621.304	12.505	633.809

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	412.301	5.029	417.330
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	412.301	5.029	417.330
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	412.301	5.029	417.330

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (devamı)****f.1 Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)****f.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

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

f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	101.866.386	75.880.135
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	101.866.386	75.880.135

f.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

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

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

f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

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

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

f.11.-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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

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

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

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

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

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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 2025 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 2025 tarihi itibarıyla Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu tamamı arsalarından oluşan 24.297.551 TL yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 4.374.283 TL). 30 Eylül 2025 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 36.060.063 TL' (31 Aralık 2024: 17.515.716 TL) dir.

Cari Dönem**Önceki Dönem Sonu (31.12.2024)**

Maliyet	4.374.283
Birikmiş Amortisman	-
Değer Düşüş Karşılığı	-

Net Defter Değeri**4.374.283****Cari Dönem Sonu (30.09.2025)****Dönem Başı Maliyet Değeri**

4.374.283

Satın Alınanlar

20.999.634

Elden Çıkarılanlar

1.076.366

Kapanış Maliyet Değeri**24.297.551****Dönem Başı Birikmiş Amortisman**

-

Cari Dönem Amortismanı

-

Elden Çıkarılanlar Amortismanı

-

Dönem Sonu Birikmiş Amortisman

-

Değer Düşüş Karşılığı

-

Kapanış Net Defter Değeri**24.297.551****Önceki Dönem****Önceki Dönem Sonu (31.12.2023)**

Maliyet	3.673.156
Birikmiş Amortisman	-
Değer Düşüş Karşılığı	-

Net Defter Değeri**3.673.156****Cari Dönem Sonu (31.12.2024)****Dönem Başı Maliyet Değeri**

3.673.156

Satın Alınanlar

2.163.731

Elden Çıkarılanlar

1.462.604

Kapanış Maliyet Değeri**4.374.283****Dönem Başı Birikmiş Amortisman**

-

Cari Dönem Amortismanı

-

Elden Çıkarılanlar Amortismanı

-

Dönem Sonu Birikmiş Amortisman

-

Değer Düşüş Karşılığı

-

Kapanış Net Defter Değeri**4.374.283**

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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**

Ertelenmiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	378.682	322.496
Finansal Varlıkların Değerlemesinden	56.274	34
Diğer	8.699	12.370
VUK-TMS Amortisman Farkları	(20.864)	(14.438)
Toplam	472.791	320.462

Banka'nın, 30 Eylül 2025 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 443.655 TL (31 Aralık 2024: 334.900 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 20.864 TL (31 Aralık 2024: 14.438 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 472.791 TL (31 Aralık 2024: 320.462 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 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

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

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'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	128.285	-	511.051	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	-	55.257.712	-	38.346.702
Toplam	128.285	55.257.712	511.051	38.346.702

c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP (*)	TP	YP (*)
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	128.285	55.257.712	511.051	38.346.702
Toplam	128.285	55.257.712	511.051	38.346.702

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 (*)	136.548.002	2.889.448	81.592.339	1.404.636
Toplam	136.548.002	2.889.448	81.592.339	1.404.636

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 139.437.450 TL'lik fonun, 74.777.782 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, 2.840.081 TL'si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 6.990.998 TL'si Banka Kanunu gereği ayrılan hibeye, 1.108.102 TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Başkanlığı'na aktarılan tutara, 16.259 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 62.536 TL'si Katı Atık Programı için Banka'ya aktarılan fona, 51.234 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 47.966.911 TL'si Banka'nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara ve reeskontlarına, 1.443.639 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 964.774 TL'si Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'na afet, deprem bölgesi altyapı ve rezerv alan çalışmaları kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 316.106 TL'si MSB ile yapılan protokol kapsamında aktarılan tutara, 1.649 TL'si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD hibesine, 555.580 TL'si FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi, 723.587 TL'si Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi ve 20.791 TL'si Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) kapsamında Dünya Bankası'ndan sağlanan hibe fonlara, 568.167 TL'si Fransız Kalkınma Ajansının FRIT II hibesine, 1.019.674 TL'si JICA'nın Türkiye Deprem Felaketi Acil Yeniden İmar Projesi hibesine ve 9.580 TL'si ise diğer fonlara aittir.

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

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**Finansal kiralama işlemlerinden doğan 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 Yılden Az	29.991	19.149	13.098	8.404
1-4 Yıl Arası	685	218	5.434	2.199
4 Yılden Fazla	-	-	-	-
Toplam	30.677	19.367	18.532	10.607

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 karşılığın tamamı kapatılmıştır.(31 Aralık 2024: 400.000 TL).

Banka dava süreci devam eden dava karşılıklarına ilişkin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 28.996 TL'lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 34.234 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 2025 tarihi itibarıyla 1.291.269 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2024: 1.074.986 TL).

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.074.986	671.488
Dönem Gideri	352.381	72.979
Yapılan Ödemeler	(165.094)	(76.722)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	407.241
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	1.262.273	1.074.986

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 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 53.919,68 TL (tam TL) ve 41.828,42 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 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon Oranı	%23,33	%23,33
Faiz Oranı	%28,59	%28,59

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.432.816	2.063.157
Gelir Vergisi Stopajı	79.886	63.187
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	59.507	39.795
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	82.786	45.304
Diğer	2.986	3.213
Toplam	4.657.981	2.214.656

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	36.852	29.356
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	54.621	43.510
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2.633	2.098
İşsizlik Sigortası-İşveren	5.266	4.195
Diğer	733	814
Toplam	100.105	79.973

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (Bkz. dipnot V-I-n).

ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

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

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler****1.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	79.395.528	56.683.830
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

1.2. 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.

1.3. 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 22.711.698 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 17.588.352 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. 5.123.346 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2024 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

1.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

1.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

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 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 20.617.199 TL, Avrupa Birliğinin Türkiye’deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında 17 Mart 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 2.867.206 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 19.407.286 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 12.091.681 TL, Türkiye Su Döngüselliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP) kapsamında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 3.647.199 TL ve İklim ve Afete Dayanıklı Şehirler Projesi (CDRC) kapsamında 21 Mart 2024 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 8.236.277 TL olmak üzere toplam 66.866.848 TL’dir (31 Aralık 2024: 54.549.933 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 128.296 TL ve “Yerel Yönetimler Çevresel Gelişim/ Geliştirme Projesi” kapsamında sağlanan (Faz II) 20 Ağustos 2021 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 5.148.104 TL olmak üzere toplam 5.276.400 TL’dir (31 Aralık 2024: 5.586.240 TL).

Avrupa Yatırım Bankası ile “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 2.761.945 TL’dir (31 Aralık 2024: 2.621.687 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 2.645.331 TL ve Belediye İyileşme ve Dayanıklılık Altyapısı Projesi kapsamında 2 Temmuz 2025 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 2.437.560 TL olmak üzere toplam 5.082.891 TL’dir (31 Aralık 2024: 3.174.839 TL).

Fransız Kalkınma Ajansı ile “Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında 6 Aralık 2021 tarihinde imzalanan Kredi Anlaşması gereği Bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler toplamı 2.905.312 TL’dir (31 Aralık 2024: 2.314.381 TL).

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) “Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi” kapsamında Bankamız ile arasında 21 Aralık 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği Bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler toplamı 9.746.816 TL’dir (31 Aralık 2024: 7.345.977 TL).

Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 21.759.061 TL(31 Aralık 2024: 10.002.563 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 114.399.273 TL’dir (31 Aralık 2024: 85.595.620 TL).

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı**

a.2.i. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın garanti, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları ile diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

a.2.ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 54.739.390 TL'dir (31 Aralık 2024: 60.016.803 TL).

a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	54.739.387	42.417.631
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7.590.572	1.734.053
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	47.148.815	40.683.578
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
Toplam	54.739.390	42.417.634

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 2025 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	108.573	-	62.280	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.449.593	289.653	4.138.381	203.945
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	6.588.166	289.653	4.200.661	203.945

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	21.211	-	99.255	-
Yurtiçi Bankalardan	34.997.682	63	20.269.016	44.418
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	35.018.893	63	20.368.271	44.418

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Menkul değerlerden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

a.4. İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderleri:**b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	39.270	1.843	618.540	975
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	39.270	-	618.540	-
Yurtdışı Bankalara	-	1.843	-	975
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.234	-	1.136
Toplam	39.270	3.077	618.540	2.111

Banka ortakları olan yerel yönetimlerden temin ettiği kısa vadeli fonlara dönemde 9.042.581 TL (30 Eylül 2024: 3.402.379 TL) faiz vermiştir.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	62.105	16.225
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	62.105	16.225
Zarar (-)	(37.549)	(15.419)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(37.549)	(15.419)
Toplam	24.556	806

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	6.771.378	563.781
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	1	87
Gayrimenkullerin Satışından	6.771.377	563.694
Kiralama Gelirleri	1.218	804
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.692	804
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	-
Diğer (*)	677.638	205.589
Toplam	7.450.708	770.174

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu denetim, danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 293.982 TL'lik (30 Eylül 2024: 201.066 TL) gelirleri, İzleme yolu ile denetim hizmetlerinden sağlanan 283.676 TL'lik (30 Eylül 2024: 71.067 TL) gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ilişkin düzeltmelerden 19.623 TL (30 Eylül 2024: 9.444 TL), ve diğer gelirler 80.357 TL'yi (30 Eylül 2024: 40.891 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 2025 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**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	352.381	564.488
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	85.963	66.745
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	40.786	11.140
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar		
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.966.107	1.242.279
Bakım ve Onarım Giderleri	30.898	19.177
Temizlik Giderleri	259.977	205.021
Aidat Giderleri	675.659	339.220
Taşıt Aracı Giderleri	122.824	86.223
Hizmet Alımları Giderleri	367.909	358.593
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	61.202	44.634
Küçük Demirbaş Giderleri	3.305	365
Bilgisayar Kullanım Giderleri	36.507	5.648
Reklam ve İlan Giderleri	90.861	4.673
Haberleşme Giderleri	11.396	5.916
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	3.029	5.089
Yardım ve Bağışlar	201.464	77.040
Diğer Giderler	101.076	90.680
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(*)	7.310.002	1.832.529
Toplam	9.755.239	3.717.181

(*) 590.024 TL vergi resim harçlar ve fonlar (30 Eylül 2024: 316.216 TL), 4.580 TL diğer giderler ve zararlar (30 Eylül 2024: 2.756 TL), 6.527.925 TL Banka Kanunu gereği hesaplana hibe karşılığı (30 Eylül 2024: 1.513.557 TL) ve 187.473 TL Menkul değerler değer düşüş giderini (30 Eylül 2024: 0 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.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 9.782.864 TL tutarından (30 Eylül 2024: 4.856.345 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 102.329 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (30 Eylül 2024: 144.520 TL) düşülmesinden sonra 9.680.535 TL (30 Eylül 2024: 4.711.825 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 42.173.229 TL faiz gelirleri (30 Eylül 2024: 25.210.446 TL), 9.631.517 TL faiz giderleri (30 Eylül 2024: 4.392.624 TL), 1.013.202 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2024: 644.223 TL).

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

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

1.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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)****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	-	-	75.462.805	60.016.803	2.142	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	101.866.386	54.739.390	2.726	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7.026.260	798.437	302	-

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat ^(*)						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	18.828.697	7.658.261	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	47.966.911	18.828.697	-	-
Mevduat Faiz Giderleri	-	-	9.042.581	5.223.787	-	-

^(*) Kamu Haznedarlığı Tebliği kapsamında Banka'nın ortaklarından topladığı fonlardır.**c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Kilit yönetici personele 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 14.068 TL'dir (31 Aralık 2024: 19.448 TL).

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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 iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Kasım 2025 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 Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Türkiye'nin şehircilik yolculuğunda, geçmişin mirasını geleceğin vizyonu ile buluşturarak, kentlerimizin değişen ve gelişen ihtiyaçlarına ilişkin yenilikçi çözümler üretmeyi sürdürüyoruz. Her adımımızda, insanı odağına alan, doğayla uyumlu ve sürdürülebilir kalkınma ilkeleriyle hareket ediyor; şehirlerimizi daha yaşanabilir kılmak için çalışıyoruz.

“Türkiye'nin Yapıcı Gücü” sloganımızla, bir yandan şehirlerimizin dokusuna yön verirken, diğer taraftan da sadece altyapı değil aynı zamanda 92 yılı aşkın tecrübemizle köklü geçmişimize bağlı toplumsal değerler inşa etmeye devam ediyoruz.

Hayata geçirdiğimiz projeler, vizyoner yaklaşımla yürüttüğümüz faaliyetler ve yerel yönetimlerle kurduğumuz güçlü iş birlikleri sayesinde şehirlerimizin geleceğini şekillendiriyor, yarının dünyasına hazırlıyoruz.

Altyapıdan üstyapıya, su yönetiminden atık azaltımına kadar pek çok çevresel konudaki sorumluluklarımızı bir an için geri planda bırakmıyoruz. Sorumluluk bilinci eşliğinde her projemizi uzun vadeli bir bakış açısıyla ele alıyor, sürdürülebilir kalkınma hedeflerimiz doğrultusunda stratejik adımlar atıyoruz.

Afetlere karşı dirençli şehirler inşa etmek amacıyla; Bakanlığımızla birlikte yürüttüğümüz yeniden yapılandırma ve iyileştirme projeleriyle, ulusal ve uluslararası düzeyde örnek gösteriliyoruz. Deprem başta olmak üzere tüm doğal afetlere karşı geliştirdiğimiz altyapı çözümleriyle toplumun güvenliğini ve yaşam kalitesini önceliklendiriyoruz.

Uluslararası finansman kuruluşlarıyla iş birliklerimizi artırarak sürdürmemizin neticesinde yerel yönetimlerimizin ihtiyaçlarına en uygun finansal çözümleri sunuyoruz. Bu bağlamda, yatırımlarımızı vatandaşlarımız için sosyal bir değer olarak görüyoruz.

“İL” kelimesinin, Türk Dil Kurumu sözlüğündeki bir karşılığı da “Devlet, Yurt” anlamına gelmektedir. Söz konusu bu farkındalıkla biz de İLBANK olarak; şehirlerimizin gelişimi adına attığımız her adımın, birlikte inşa ettiğimiz her çalışmanın ve kurduğumuz her iş birliğinin Türkiye'nin gücüne güç kattığını biliyoruz.

Burak DEMİRALP

Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

I. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Değerlendirmeleri (devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Şehirlerimizin altyapılarının güçlendirilmesi, çevreci hale getirilmesi ve Sıfır Atık prensipleri adına tüm bilgi ve birikimlerimizle faaliyetlerimizi gerçekleştiriyoruz.

Özellikle şehirlerimizin geleceğini şekillendiren altyapı çalışmalarımız, sadece bugünü değil yarını da güvence altına alıyor. Böylece hem yaşam kalitesini artırıyor hem de sürdürülebilir kalkınmanın temellerini atıyoruz. Çünkü kentlerin gelişimi, yalnızca binalarla değil, görünmeyen ama yaşamsal olan altyapı sistemleriyle de şekillenir.

Altyapıyı, teknik bir gereklilikten öte; sosyal refahın, çevresel duyarlılığın ve ekonomik istikrarın temel taşı olarak görüyoruz. Bu anlayışla, şehirlerin ihtiyaçlarını yerinde analiz ediyor; her bölgenin kendine özgü yapısına uygun, uzun ömürlü ve çevreyle dost çözümler geliştiriyoruz.

Kadim medeniyetimizle birlikte yaklaşık 100 yılı bulan kurumsal birikimle şekillenen uzmanlığımız, bizi sadece uygulayıcı değil, aynı zamanda yol gösterici bir kurum haline getiriyor. Gelişmiş teknolojilerle donatılmış altyapı sistemleri kurarak; kaynakları daha verimli kullanıyor, hizmet kalitesini artırıyor ve vatandaşlarımızın günlük yaşamını kolaylaştırıyoruz.

İLBANK olarak, şehirlerin kalbinde atan bu sistemleri güçlendirmek için suyun, enerjinin, ulaşımın ve iletişimin kesintisiz akışını sağlayan projelerle yaşamın sürdürülebilirliğine katkı sunuyoruz. Afet risklerini öngören ve azaltmaya yönelik geliştirdiğimiz kapsamlı projeler aracılığıyla da kentlerin olağanüstü durumlar karşısında dayanıklılığını artırıyoruz. Sürdürülebilir, güvenli ve afetlere karşı dirençli alt ve üstyapı alanları inşa ediyoruz.

Şehirlerimizin sadece bugünkü ihtiyaçlarını değil, gelecekteki senaryolarını da gözetiyoruz. Bu çerçevede, finansal kaynaklarımızı etkin biçimde yönetirken, uluslararası iş birlikleriyle de yatırımlarımıza ve yerel yönetimlerimize güç katıyoruz.

Altyapıyı şehirlerin görünmeyen omurgası olarak kabul ediyor; bu omurgayı sağlamlaştırarak ülkemizin kalkınma yolculuğunda İLBANK olarak elimizi taşın altından bir an olsun

Eyyüp KARAHAN

Genel Müdür V.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

II. İlbank Hakkında

Belediyelerin kısa zamanda bayındır hale getirilmesini sağlamak; mali kaynak ve imkandan yoksun bu idareleri kredi ile desteklemek amacıyla 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla “Belediyeler Bankası” 15 Milyon TL sermaye ile kurulmuştur. Belediyeler Bankası, faaliyet gösterdiği 12 yıl boyunca önemli başarılarla imza atmıştır. Değişen ekonomik ve toplumsal koşullar, belediyeler dışında diğer yerel yönetimler olan il özel idareleri ve köyleri de Banka’nın hizmet alanına katma ihtiyacını ortaya çıkarmış, hızlı nüfus artışı ve kentleşmeye bağlı olarak artan kredi ihtiyacı karşısında Banka’nın sermayesinin artırılması ihtiyacının doğması ile birlikte, yerel yönetimlerin sadece finansman ihtiyaçlarını karşılayan bir kuruma değil, aynı zamanda teknik ve tedarikçi bir yapıya ihtiyaç duyması nedeniyle teknik ve mali 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 Cumhurbaşkanlığı kararı ile beş katına kadar artırılabilir.
- Bankanın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 18 Milyar TL’den 30 Milyar TL’ye, 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile de 45 Milyar TL’ye çıkarılmıştır.
- Banka’nın nominal sermayesi, 26 Temmuz 2024 tarih ve 32613 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren 7521 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 27 nci Maddesi “26/1/2011 tarihli ve 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunun 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasında yer alan “9.000.000.000 (dokuz milyar)” ibaresi “60.000.000.000 (altmış milyar)” şeklinde değiştirilmiştir.” hükmü gereğince 60.000.000 TL’ye çıkarılmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

II. İlbank Hakkında (devamı)

İlbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında (devamı)

- 30 Kasım 2024 tarih ve 32738 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren 29 Kasım 2024 tarih ve 9203 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı gereğince Banka'nın nominal sermayesi 120.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

- 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.
- Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi karından %30 oranında ayrılacak pay.
- 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 2025 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 16.863.666 TL,
- İl Özel İdarelerinden 724.686 TL,
- 2024 Yılı Karından 5.123.346 TL,

olmak üzere 22.711.698 TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 79.395.528 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 2.609 personel eliyle yürütmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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**

AKTİFLER	Eylül 2025	Aralık 2024
Likit Aktifler ve Bankalar	182.332.310	124.612.452
Toplam Krediler	101.866.386	75.880.135
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	26.016.502	5.861.722
Diğer Aktifler	12.322.455	2.237.349
Toplam Aktifler	322.537.653	208.591.658
YÜKÜMLÜLÜKLER		
Alınan Krediler	55.385.997	38.857.753
Fonlar	139.437.450	82.996.975
Karşılıklar ve Vergi Borcu	6.049.355	3.803.849
Diğer Yükümlülükler	5.297.576	654.694
Özkaynaklar	116.367.275	82.278.387
Toplam Yükümlülükler	322.537.653	208.591.658

GELİRLER/GİDERLER	Eylül 2025	Eylül 2024
Faiz Gelirleri	42.173.229	25.210.446
Faiz Giderleri	(9.631.517)	(4.392.624)
Net Faiz Geliri/Gideri	32.541.712	20.817.822
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.013.202	644.223
Ticari Kar/Zarar (Net)	24.556	806
Diğer Faaliyet Gelirleri	7.450.708	1.446.118
Personel Giderleri	(3.472.094)	(2.783.540)
Diğer Faaliyet Giderleri	(9.755.239)	(3.717.181)
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	27.802.845	16.408.248
Vergi Karşılığı	(9.680.535)	(4.711.825)
Net Kar/Zarar	18.122.310	11.696.423

	(%)	(%)
RASYOLAR	Eylül 2025	Aralık 2024
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	39,78	39,66
Özkaynak / Toplam Aktifler	36,08	39,44
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	31,58	36,38
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	63,92	60,56
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	56,53	59,74
	Eylül 2025	Eylül 2024
Aktif Karlılığı	5,62	6,33
Özkaynak Karlılığı	15,57	16,24

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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. 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	30.09.2025			31.12.2024		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL	702	601	1303	715	629	1344
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL	513	763	1276	528	795	1323
İŞÇİ PERSONEL	16	14	30	38	45	83
GENEL TOPLAM	1231	1.378	2627	1281	1469	2750

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 01.01.2025-30.09.2025 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” BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak organize edilmiştir.

Denetim Komitesi, 01.01.2025-30.09.2025 tarihleri arasında gündem konusu 37 hususu görüşmek üzere toplam 23 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi, Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Kapsamındaki Daire Başkanları ve Müfettişler ile birlikte iç sistemlerin işleyişi, İş Süreçleri Kapsamındaki Birim Yetkilileri ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Yetkilileri ile değerlendirmelerde bulunmaktadır.

Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren Denetim Komitesi 2024 Yılı 2. ve 2025 Yılı 1. Dönem Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

01.10.2024-31.12.2024, 01.01.2025-31.03.2025 ve 01.04.2025-30.06.2025 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2024 yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Aralık 2024) 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.

01.01.2024-31.12.2024 dönemine ait “Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve 2024 Yılı Bağımsız Denetim Raporu” ve 01.01.2025-31.03.2025 dönemine ait “Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu” Komitemizce değerlendirilerek Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2024 yılı Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetim Raporunda yer alan bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2025 ve Eylül/2025 Dönemi Aksiyon Planı onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna BADES Sistemi üzerinden iletilmiştir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın, bu faaliyet dönemi içerisinde hazırladığı Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporları ve Kredi Riski Analiz Raporları ile Operasyonel Risk İzleme Raporu (6 aylık) Denetim Komitesi tarafından onaylanmış olup, Üst Düzey Yönetime ile riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu Daire Başkanlıklarına iletilmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından yeniden düzenlenerek hazırlanan “İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Çalışma Usul ve Esasları” Denetim Komitesi tarafından değerlendirilerek onaylanmış olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği BDDK'ya bildirilmiştir. “İç Kontrol Dairesi Başkanlığı 2025 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı”, Denetim Komitesince onaylanmış olup, bu kapsamda hazırlanan 2025 Yılı Kontrol Dönemine ait İç Kontrol Faaliyet Takvimi çerçevesinde Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinin ve Bölge Müdürlüklerinin yıllık olarak kontrol dönemlerine ilişkin iç kontrol faaliyetlerinin görevlendirmeleri gerçekleştirilmiştir.

V. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 01.01.2025-30.09.2025 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler (devamı)

Bu defa; İç Kontrol Dairesi Başkanlığı faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması amacıyla yeniden hazırlanan “2025 Yılı Revize İç Kontrol Faaliyet Takvimi” onaylanarak Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinin ve Bölge Müdürlüklerinin kontrol dönemlerine ilişkin iç kontrol faaliyetlerinin görevlendirmeleri gerçekleştirilmiştir. Bu faaliyet döneminde Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde ve Bölge Müdürlüklerinde gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerine ilişkin raporlar Denetim Komitesi tarafından değerlendirilerek onaylanmış olup, Üst Düzey Yönetime iletilmesi sağlanmıştır.

Bankamız “Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri”nin yeniden düzenlenmesi kapsamında “Risk Limitleri Yönergesi” olarak güncellenmesi hususu Komitemiz değerlendirmesi neticesinde ilgili Daire Başkanlığına Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bağımsız Denetim Yetkilileri tarafından hazırlanan “01.01.2024-31.12.2024 Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetim Raporu ile Kontrol Zayıflığı Bulgu Raporu” Komitemizce değerlendirilerek, bilgi edinilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın üçer aylık Faaliyet Değerlendirme Raporları, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir. Bankamız ilgili birimlerinde yapılan düzenlemelere söz konusu planların uyumunun sağlanması amacıyla güncellenen ve Strateji Geliştirme ve Planlama Dairesi Başkanlığı tarafından Komitemize sunulan “İller Bankası A.Ş. İş Sürekliliği Planı” ile “İller Bankası A.Ş. Acil Durum Planı” Komitemiz değerlendirmesi neticesinde onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından revize edilen “01 Ocak-31 Aralık 2024 Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetim Raporu (Revize)” ve eki “Kontrol Zayıflığı Bulgu Raporu (Revize)” Komitemizin incelemesi neticesinde bilgi edinilmek 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 27.02.2025 tarih ve 2025/3 sayılı Genelge çerçevesinde bu raporlama döneminde;

-Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan 12 adet Risk Analizi Raporu ilgili hizmet birimlerine iletilmiştir.

-Destek hizmetleri kapsamında hizmet alımları için 14 adet görüş oluşturularak ilgili hizmet birimlerine bildirilmiştir.

Teftiş Kurulu

Teftiş Kurulu; Bankanın iç denetimini, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile Bankamız Teftiş Kurulu Yönetmeliği'ne uygun şekilde gerçekleştirmektedir. Bankanın her türlü faaliyet ve işlemleriyle ilgili olarak teftiş, inceleme, araştırma ve soruşturma işlerini yürütmektedir. Bankanın bütün birimleri, İç Denetim Planları doğrultusunda her yıl risk, önem ve önceliklerine göre teftiş edilmektedir. Bu raporlama döneminde; 2025 Yılı İç Denetim Planı ve 2025 Yılı II. Dönem Teftiş Programı kapsamında, 01.06.2025-30.11.2025 tarihleri arasında tamamlanması planlanan Yurtiçi Hizmet Birimlerinin teftiş faaliyetleri İç Denetim Planına uygun bir şekilde devam etmektedir. Bir önceki raporlama döneminde başlayan 7 adet Yurtiçi Hizmet Birimi de dahil olmak üzere toplam 14 adet Yurtiçi Hizmet Biriminin; teftiş, raporlama ve onay süreçleri tamamlanmış olup, önem arz eden hususlarda ilgili birimlere gerekli talimatların verilmesi sağlanmıştır. 3 adet Yurtiçi Hizmet Biriminin teftiş faaliyeti devam etmekte ve 1 adet Yurtiçi Hizmet Biriminin teftiş faaliyetine ise henüz başlanmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

V. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 01.01.2025-30.09.2025 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler (devamı)

Ayrıca; bir önceki raporlama döneminden devam eden 1 adet İnceleme / Soruşturma faaliyeti ile bu raporlama döneminde çalışmalarına başlanılan 1 adet İnceleme / Soruşturma faaliyeti olmak üzere toplam 2 adet İnceleme / Soruşturma faaliyeti bu raporlama döneminde sonuçlandırılmış ve ilgili birimlere intikali sağlanarak gereği yapılmıştır.

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. Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin mevzuata, düzenlemelere, banka içi politika, strateji ve hedeflere uygun olarak yürütülmesini, hesap ve kayıt düzeninin, finansal raporlama sisteminin güvenli bir şekilde oluşturulmasını ve operasyonların etkinlik ve verimliliğini hedeflemektedir. Bu hedeflere yönelik olarak; Genel Müdürlük Hizmet Birimleri ve Bölge Müdürlüklerinde, Banka faaliyetlerinin ilgili standart, mevzuat ve rehberlerde yer alan düzenlemelere göre gerçekleşip gerçekleşmediği, iç kontrol personeli tarafından “Standart Kontrol Formu ve Açıklamaları” üzerinden, örneklem metodolojisine uygun olarak hazırlanan raporlamalarla takip edilmektedir. Hazırlanan iç kontrol raporları, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı iç kontrol personeline incelenerek Denetim Komitesi'nin onayına sunulmakta ve akabinde İL-BİS İç Kontrol Modülüne kaydedilerek konu ile ilgili Üst Düzey Yönetime bilgilendirme yazısı gönderilmektedir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından bu faaliyet döneminde, 2025 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı gereğince, Bölge Müdürlüklerinin "Ocak-Şubat 2025 Faaliyet Raporu", "Mart-Nisan 2025 Faaliyet Raporu", "Mayıs-Haziran 2025 Faaliyet Raporu" ve Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinin, "Ocak-Mart 2025 Faaliyet Raporu", "Nisan-Haziran 2025 Faaliyet Raporu", "Ocak-Haziran 2025 Faaliyet Raporu", Denetim Komitesi tarafından değerlendirilerek onaylanmış olup, Üst Düzey Yönetime iletilmesi sağlanmıştır. 2025 Yılı Yönetim Beyanı çalışmalarını gerçekleştirmek üzere İç Kontrol Dairesi Başkanlığının görevlendirilmesi Denetim Komitesi tarafından yapılmıştır. Kurumsal Mimari ve Eğitim Dairesi Başkanlıklarının iş ve işlemlerinin iç kontrol faaliyetleri kapsamına alınması amacıyla Başkanlıkların iş süreçlerine ilişkin kontrol noktaları belirlenmiş, bu noktaları içeren standart kontrol formları oluşturulmuştur. Banka Yönetim Kurulunun 22.07.2025 tarih ve 24/905 sayılı kararı ile güncellenen, “İller Bankası Anonim Şirketi Organizasyon, Görev ve Yetki Yönergesi” kapsamında; Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığının; Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Dairesi Başkanlığı ve Uluslararası Operasyonlar Dairesi Başkanlığı şeklinde yapılandırılması ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığının; Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığı ve Tedarik ve Hizmet Yönetimi Dairesi Başkanlığı şeklinde yapılandırılması sebebiyle yeni kurulan mezkur Daire Başkanlıklarının iş ve işlemlerinin iç kontrol faaliyetleri kapsamına alınması amacıyla Başkanlıkların iş süreçlerine ilişkin kontrol noktaları belirlenmiş, bu noktaları içeren standart kontrol formları oluşturulmuştur.

Üstyapı Uygulama Dairesi Başkanlığı ve Proje Dairesi Başkanlığının görev alanı ve faaliyet konularına ilişkin gerçekleşen değişiklikler nedeniyle ilgili Birimlerin Standart Kontrol Formlarının yeniden güncellenmesi gerçekleştirilmiştir. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı, uyum fonksiyonunun temel sorumluluğu gereği; yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerde gereken değişikliklerin yapılmasını teminen ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

V. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 01.01.2025-30.09.2025 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler (devamı)

Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerinin yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetleri için Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi gereği 5 adet Kredi Anlaşması Taslağı; Bankamız mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamülleri kapsamında İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca değerlendirilmiştir.

Risk Yönetimi

Risk yönetimi; 5411 sayılı Bankacılık Kanununda Kalkınma ve Yatırım Bankaları için belirtilen istisnalar ve 6107 sayılı Banka Kanunundaki muafiyetler göz önüne alınarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK tarafından bu kanunun yürütülmesi amacıyla çıkarılan yönetmelik, tebliğ, rehber ve diğer mevzuat hükümleri ile bu mevzuat hükümlerine dayanılarak Banka Yönetim Kurulu tarafından çıkarılan dahili mevzuat hükümlerine uygun olarak faaliyetlerini yürütmektedir. Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından, bu raporlama döneminde hazırlanarak Denetim Komitesince onaylanan aylık ve 6 aylık raporların Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere sunulması amacıyla İL-BİS Yönetim Bilgi Sistemi Modülü içerisine kaydedildiği hususunda bildirimde bulunulmuştur.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Ocak-Eylül 2025 dönemlerinde günlük olarak değerlendirilen Banka alım satım portföyü değerlendirme sonuçları, limit kullanım seviyeleri 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 ve haftalık olarak hesaplanan Marjinal RMD ve Incremental RMD hesaplama raporu faaliyetleri etkin bir biçimde gerçekleştirilmiştir. Basel II kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; Aralık 2024, Ocak-Ağustos 2025 dönemlerine ait FR400AS, KR520AS, OR500YS, OZ540AS, SY530AS, PR514AS formları, Temmuz-Ağustos 2025 dönemine ait FR410AS, FR411AS ve Ağustos 2025 ayına ait PR513AS formları düzenlenerek BVTS üzerinden BDDK'ya iletmek üzere ilgili birime gönderilmiştir.

Yönetim Kurulu Kararı ile oluşturulan ve sekreteryaya işlemlerinin Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yürütüldüğü "Aktif Pasif Komitesi" Ocak, Şubat, Mart, Nisan, Mayıs ve Haziran 2025 aylarında toplanmış ve ilgili toplantılara ait sekreteryaya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca gerçekleştirilmiştir. Temmuz 2025 dönemi itibarıyla "Aktif Pasif Komitesi" sekreteryaya işlemleri Strateji Geliştirme ve Planlama Dairesi Başkanlığına devredilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VI. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri

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

Bankamız 2025 yılı yatırım ve finansman programı;

A-Banka kaynaklı kredilerden

45 Milyar TL

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

B-Hibe kaynaklardan

11 Milyar 23 Milyon 890 Bin TL

- ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) 2 Milyar 300 Milyon TL
- ✓ Banka Kanununa İstinaden Ayrılan Ödenek için 8 Milyar 703 Milyon 890 Bin TL
- ✓ Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 20 Milyon TL

C-Dış Krediler

58 Milyar 141 Milyon 746 Bin TL

- ✓ İçmesuyu 15 Milyar 343 Milyon 10 Bin TL
- ✓ Atıksu 13 Milyar 374 Milyon 814 Bin TL
- ✓ Belediye Hizmetleri 7 Milyar 380 Milyon 426 Bin TL
- ✓ Enerji 13 Milyar 882 Milyon 64 Bin TL
- ✓ Ulaşım 8 Milyar 161 Milyon 432 Bin TL

D-Dış Kaynaklı Hibeler

35 Milyar 705 Milyon 515 Bin TL

- ✓ İçmesuyu 15 Milyar 209 Milyon 534 Bin TL
- ✓ Atıksu 19 Milyar 636 Milyon 312 Bin TL
- ✓ Belediye Hizmetleri 586 Milyon 564 Bin TL
- ✓ Enerji 44 Milyon 111 Bin TL
- ✓ Ulaşım 228 Milyon 994 Bin TL

E-Kaynak Geliştirme Faaliyetleri

20 Milyar TL

- ✓ Gayrimenkul Yatırımları 20 Milyar TL

olmak üzere toplam **194 Milyar 871 Milyon 161 Bin TL** olarak planlanmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VI. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri (devamı)

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak –Eylül 2025 döneminde;

- ✓ Yapım işlerinde; 54 adet içmesuyu sektöründe, 25 adet atıksu sektöründe, 117 adet kentsel hizmetlerde, 68 adet üstyapı sektöründe olmak üzere 264 adet iş, proje işlerinde; 21 adet içmesuyu proje, 24 adet atıksu proje ve 1 adet üstyapı proje sektörlerinde 46 iş toplamda 310 iş bitirilmiştir.
- ✓ Banka yatırım programında yer alan işler ile Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için toplam 7.973.154 TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 3.649.408 TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin kamulaştırma işleri için 221.215 TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 8.766.643 TL,
- ✓ Yerel yönetimlere nakde dönüşen teminat mektubu ve teminat mektubu komisyon kredisi olarak 1.539.687 TL olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 22.150.107 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 42.719.388 TL kredi ve fon tahsis edilmiştir.

Yapılan bu tahsisin;

- 18.674.739 TL'si altyapı sektörüne (SUKAP dahil),
- 9.094.812 TL'si malzeme-ekipman ve kamulaştırma sektörüne,
- 5.185.592 TL'si üstyapı sektörüne,
- 8.968.425 TL'si nakit ve nakit destek kredilerine,
- 504.150 TL'si yenilenebilir enerji sektörüne,
- 291.670 TL'si ise proje kredilerine ve diğer fonlara aittir.

Ocak-Eylül 2025 dönemi içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 11.695.227 TL gayrinakdi kredi kullanılmıştır.

6107 sayılı Bankamız Kanunu ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 6'ncı maddesinin n bendi gereğince Bankamıza kaynak temin etmek üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde Eylül 2025 dönemi itibarıyla 20.969.262 TL kaynak kullanımı olmuştur.

SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi) kapsamında 1.525 adet iş için; 10.090.056 TL hibe, 13.354.091 TL kredi olmak üzere toplam 23.444.147 TL finansman tahsis edilmiştir. Ocak-Eylül 2025 döneminde hibe ve kredi olmak üzere toplam harcama tutarı 1.015.322 TL'dir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2025 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. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler**

İller Bankası; Dünya Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ve İslam Kalkınma Bankası başta olmak üzere uluslararası kurum ve kuruluşlar ile geliştirdiği işbirlikleri kapsamında sağladığı uzun vadeli ve düşük faizli dış kaynaklar ile hibe kaynaklarını yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam etmektedir. Uluslararası finansman sağlanan yerel yönetim sayısı ve destek verilen sektörler yılları itibarıyla artarak söz konusu finansmanın kapsayıcılığı artırılmaktadır.

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

Uluslararası finans kuruluşlarından Ocak-Eylül 2025 döneminde kredi ve hibelerden yapılan harcama tutarları;

Proje Adı	Kredi		Hibe	
	EUR (Bin)	TRY (Bin)*	EUR (Bin)	TRY (Bin)*
Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Dünya Bankası	19.318	861.561	-	-
Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Kapsamında Ek Finansman D.B	25.643	1.143.649	-	-
FRIT-II Projesi Dünya Bankası	49.640	2.213.889	31.162	1.392.294
FRIT-II Projesi Fransız Kalkınma Ajansı AFD	3.405	151.859	40.093	1.791.324
Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) D.B.	17.196	766.922	-	-
Kentçi Ulaşım Projeleri - İslam Kalkınma Bankası (İKB)	3.707	165.328	-	-
Kentsel Altyapı Projeleri II Kapsamında Avrupa Yatırım Bankası	14.712	656.139	-	-
AYB-MADAD Projesi	-	-	692	30.918
Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA)	-	-	955	42.669
Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi (TERRP) Dünya Bankası	-	-	49.449	2.209.343
Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) Dünya Bankası	1.347	60.075	-	-
Türkiye Su Döngüselliliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP) Dünya Bankası	-	-	-	-
Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	70	3.122	-	-
İklim ve Afete Dirençli Şehirler Projesi (CDRC) Dünya Bankası	116	5.173	-	-
TOPLAM	135.154	6.027.718	122.351	5.466.548
Proje Adı	JPY (Bin)		TRY (Bin)*	
	JPY (Bin)	TRY (Bin)*	JPY (Bin)	TRY (Bin)*
“Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA-II)	346.119	92.034	-	-
“Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi” Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA-III)	1.326.294	352.665	-	-
Türkiye Deprem Felaketi Acil Yeniden İmar Projesi (TK-P24) (JICA)	-	-	4.949.717	1.324.858
TOPLAM	1.672.413	444.699	4.949.717	1.324.858
TOPLAM HARCAMA	1.811.660	6.654.960	5.072.068	6.791.406

* Kredilerde dokuz aylık ortalama döviz alış kurları, hibelerde ise dokuz aylık ortalama döviz satış kurları alınmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM (devamı)

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Kar Dağıtımına ve Banka Kanunu Gereği Kullandırılacak Hibeye İlişkin Bilgiler

Bankanın 2024 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 3 Nisan 2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesi çerçevesinde dağıtımı yapılan karın;

✓ 853.891 TL'si kanuni yedek akçe,

✓ 9.563.580 TL'si temettü,

✓ 1.537.004 TL'si sermaye payı,

✓ 5.123.346 TL'si ise statü yedeklerine ayrılmıştır.

6107 sayılı İller Bankası A.Ş. Kanununun 13 üncü Maddesi'nin 3 üncü fıkrası gereğince Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safı kârın %51'ini; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üst yapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanır. Ocak-Eylül 2025 döneminde, Banka Kanunu gereği ayrılan hibe kaynaktan önceki yıllardan devreden tutarlar ile birlikte köy ve belediye fon ödemeleri için 174 Bin TL, Banka karı üzerinden hesaplanan hibeden doğrudan katkı sağlanacak işler için 3.791.168 Bin TL, denetim ve danışmanlık hizmet bedeli 77.546 Bin TL olmak üzere toplam 3.868.888 Bin TL hibe kullandırılmıştır.

IX. 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 2025 yılı Ocak-Eylül ayları içerisinde düzenlenen 72 adet online ve yüz yüze eğitim faaliyetine toplamda 32.697 kişilik katılım 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.

31 Aralık 2025 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.