İller Bankası A.Ş.

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

12 Ağustos 2024

Bu rapor .. sayfa bağımsız denetim raporu
İle ... sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.
1 OCAK -30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Giriş

İller Bankası Anonim Şirketi'nin (''Banka'') 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Saklanmasına 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 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Rehber Bağımsız Denetim
ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Ankara, 06.08.2024

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon : (312) 508 70 00

Faks : (312) 508 73 99

İnternet Sayfası Adresi : www.ilbank.gov.tr

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

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

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

Bu raporda yer alan altı aylık konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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.

Yusuf BÜYÜK Yönetim Kurulu Başkanı	**Recep TÜRK** Genel Müdür	**Salih YILMAZ** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Gökmen TEMİRCAN** Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı

Selim YAĞCI Yönetim K. Başkan V. Denetim Komitesi Başkanı	**Tufan BÜYÜKUZUN** Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut ÇELİK/Müdür & Ümit BİLGE/Uzman
Telefon : (312) 508 74 07- (312) 508 74 15
Fax : (312) 508 74 99

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No:
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18-19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-31
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-34
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	35-42
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44-46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-55
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-61
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.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	71-82

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu					
Yusuf BÜYÜK	Yönetim Kurulu Başkanı	11 Temmuz 2024		Y. Lisans	26 Yıl
Selim YAĞCI	Yönetim Kurulu Başkan V.	25 Ağustos 2023		Lisans	35 Yıl
Recep TÜRK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	10 Ağustos 2023		Lisans	24 Yıl
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Eylül 2019		Lisans	26 Yıl
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Y. Lisans	29 Yıl
Tufan BÜYÜKUZUN	Yönetim Kurulu Üyesi	25 Mart 2022		Lisans	16 Yıl
Esra ÖZBEK BALCI(***)	Yönetim Kurulu Üyesi	11 Haziran 2024		Lisans	18 Yıl
Eyyüp KARAHAN(**)	Yönetim Kurulu Başkanı	25 Ağustos 2023	11 Temmuz 2024	Lisans	30 Yıl
Av. Hakan AKKAŞ(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019	31 Mart 2024	Lisans	27 Yıl

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Banka Hakkında Genel Bilgiler *(devamı)*

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Genel Müdür ve Yardımcıları					
Recep TÜRK	Genel Müdür / Kurumsal Mimari ve Bilgi Teknolojileri Grup Bşk.(Bilgi Teknolojileri Dai. Bşk. - Kurumsal Mimari Dai. Bşk.)-İnsan Kaynakları ve Destek Hiz. Grup Bşk.(İnsan Kaynakları Dai. Bşk.- Destek Hiz. Dai. Bşk-Eğitim Dai. Bşk.)	10 Ağustos 2023		Lisans	24 Yıl
Salih YILMAZ	GMY / Hukuk Müşavirliği - Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk- Kurumsal İletişim Dai. Bşk.	17 Nisan 2014		Lisans	31 Yıl
Volkan BEKTAŞ	GMY / Mekansal Planlama Dai. Bşk.- Üstyapı Uygulama Dai. Bşk.-Ar-Ge Kurulu Bşk.	18 Ocak 2019		Y. Lisans	26 Yıl
Erdoğan TOPÇU	GMY / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Proje Dai. Bşk. -	22 Nisan 2020		Y. Lisans	35 Yıl
Onuray GÖZÜTOK	GMY / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.-Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk.	22 Nisan 2020		Y. Lisans	24 Yıl
Muhammed Ferit YÜKSEL	GMY V. / Kaynak Geliştirme Dai. Bşk. - Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk-Uluslararası İlişkiler Dai. Bşk	31 Mart 2023		Y. Lisans	23 Yıl
Emrah BAYDEMİR(*)	Genel Müdür Yardımcısı	26 Nisan 2018	19 Ocak 2024	Y. Lisans	14 Yıl

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Banka Hakkında Genel Bilgiler *(devamı)*

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"* a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 45.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla tamamı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdareleri'nden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir. Banka'nın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 18.000.000 TL'den 30.000.000 TL'ye, 10 Ocak 2023 tarih ve 32069 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6659 sayılı Cumhurbaşkanı kararı ile de 45.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

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

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

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

Banka'nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

VARLIKLAR		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30.06.2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**101.591.797**	**6.441.248**	**108.033.045**	**74.178.169**	**3.102.609**	**77.280.778**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**101.591.791**	**6.441.248**	**108.033.039**	**74.178.165**	**3.102.609**	**77.280.774**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	600	526.217	526.817	361	-	361
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	101.591.191	5.915.031	107.506.222	74.177.804	3.102.609	77.280.413
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**6**	-	**6**	**4**	-	**4**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		6	-	6	4	-	4
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d-e	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**38.725.280**	**29.422.962**	**68.148.242**	**38.388.543**	**26.788.142**	**65.176.685**
2.1	**Krediler**	V-I-f	**38.725.280**	**29.422.962**	**68.148.242**	**38.388.543**	**26.778.142**	**65.176.685**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-i	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		-	-	-	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-o	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**1.257.690**	-	**1.257.690**	**1.253.813**	-	**1.253.813**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**19.208**	-	**19.208**	**26.363**	-	**26.363**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		19.208	-	19.208	26.363	-	26.363
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-m	**4.115.728**	-	**4.115.728**	**3.673.156**	-	**3.673.156**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-n	**294.977**	-	**294.977**	**203.187**	-	**203.187**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-ö	**2.867.871**	**195.731**	**3.063.602**	**2.129.127**	**150.797**	**2.279.924**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**148.872.551**	**36.059.941**	**184.932.492**	**119.852.358**	**30.041.548**	**149.893.906**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30.06.2024) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2023) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**986.209**	**33.997.490**	**34.983.699**	**7.431.127**	**28.713.971**	**36.145.098**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**78.588.511**	**1.804.707**	**80.393.218**	**59.500.351**	**1.142.694**	**60.643.045**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		344.074	-	344.074	224.354	-	224.354
5.2	Diğer	V-II-c	78.244.437	1.804.707	80.049.144	59.275.997	1.142.694	60.418.691
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-e	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-d	**21.676**	**-**	**21.676**	**26.110**	**-**	**26.110**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-f	**1.013.717**	**-**	**1.013.717**	**1.093.065**	**-**	**1.093.065**
10.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		972.638	-	972.638	671.488	-	671.488
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		41.079	-	41.079	421.577	-	421.577
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-g	**1.896.624**	**-**	**1.896.624**	**971.830**	**-**	**971.830**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	V-II-h	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-ç	**5.864.234**	**15.495**	**5.879.729**	**1.900.665**	**51.248**	**1.951.913**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-ı	**60.743.829**	**-**	**60.743.829**	**49.062.845**	**-**	**49.062.845**
16.1	Ödenmiş Sermaye		45.000.000	-	45.000.000	39.040.740	-	39.040.740
16.2	Sermaye Yedekleri		1.479.113	-	1.479.113	1.245.696	-	1.245.696
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.479.113	-	1.479.113	1.245.696	-	1.245.696
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(295.630)	-	(295.630)	(295.630)	-	(295.630)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		7.237.075	-	7.237.075	4.863.784	-	4.863.784
16.5.1	Yasal Yedekler		1.311.981	-	1.311.981	1.117.449	-	1.117.449
16.5.2	Statü Yedekleri		5.840.325	-	5.840.325	3.661.566	-	3.661.566
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		84.769	-	84.769	84.769	-	84.769
16.6	Kar veya Zarar		7.323.271	-	7.323.271	4.208.255	-	4.208.255
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1.251.389	-	1.251.389	80.987	-	80.987
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		6.071.882	-	6.071.882	4.127.268	-	4.127.268
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**149.114.800**	**35.817.692**	**184.932.492**	**119.985.993**	**29.907.913**	**149.893.906**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30.06.2024)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2023)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**61.714.863**	**76.459.548**	**138.174.411**	**49.403.396**	**68.259.935**	**117.663.331**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-a**	**53.324.714**	**702.688**	**54.027.402**	**41.735.997**	**681.637**	**42.417.634**
1.1.	Teminat Mektupları		53.324.714	702.688	54.027.402	41.735.997	681.637	42.417.634
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		53.324.711	702.688	54.027.399	41.735.994	681.637	42.417.631
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	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**	**8.390.149**	**75.756.860**	**84.147.009**	**7.667.399**	**67.578.298**	**75.245.697**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		8.390.149	45.138.812	53.528.961	7.667.399	40.474.089	48.141.488
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8.390.149	45.138.812	53.528.961	7.667.399	40.474.089	48.141.488
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler 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.	Cayılabilir Taahhütler		-	30.618.048	30.618.048	-	27.104.209	27.104.209
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	30.618.048	30.618.048	-	27.104.209	27.104.209
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
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)**		**18.067.703**	**4.849.018**	**22.916.721**	**17.256.100**	**4.493.580**	**21.749.680**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**15.072.857**	**4.837.939**	**19.910.796**	**14.243.907**	**4.482.947**	**18.726.854**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		15.007.315	4.837.939	19.845.254	14.178.196	4.482.947	18.661.143
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		65.542	-	65.542	65.711	-	65.711
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.994.846**	**11.079**	**3.005.925**	**3.012.193**	**10.633**	**3.022.826**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		2.994.846	11.079	3.005.925	3.012.193	10.633	3.022.826
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**79.782.566**	**81.308.566**	**161.091.132**	**66.659.496**	**72.753.515**	**139.413.011**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2024-30.06.2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2023-30.06.2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.04.2024-30.06.2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.04.2023-30.06.2023)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-a**	**14.498.463**	**4.406.210**	**7.537.813**	**2.566.789**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.829.744	2.149.050	1.439.525	1.114.134
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		11.270.411	2.151.226	5.941.355	1.398.477
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		99.255	-	55.438	-
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		299.053	105.934	101.495	54.178
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-b**	**2.462.152**	**1.278.489**	**932.387**	**687.075**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		581.909	651.541	51.831	339.447
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.617	947	879	476
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.878.626	626.001	879.677	347.152
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**12.036.311**	**3.127.721**	**6.605.426**	**1.879.714**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**441.742**	**125.984**	**191.559**	**78.776**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		474.199	171.367	207.123	90.739
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		466.637	168.664	202.096	89.314
4.1.2	Diğer		7.562	2.703	5.027	1.425
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(32.457)	(45.383)	(15.564)	(11.963)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(32.457)	(45.383)	(15.564)	(11.963)
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-c**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-ç**	**(39)**	**(17.323)**	**(4.096)**	**(11.955)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(39)	(17.323)	(4.096)	(11.955)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-d**	**770.174**	**734.183**	**665.604**	**322.754**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**13.248.188**	**3.970.565**	**7.458.493**	**2.269.289**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-e**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(1.768.740)**	**(729.180)**	**(832.265)**	**(377.968)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-f**	**(2.526.656)**	**(799.722)**	**(1.228.552)**	**(538.285)**
XII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)**		**8.952.792**	**2.441.663**	**5.397.676**	**1.353.036**
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**	**8.952.792**	**2.441.663**	**5.397.676**	**1.353.036**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-ğ**	**(2.880.910)**	**(636.360)**	**(1.622.792)**	**(346.869)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.972.700)	(626.167)	(1.617.506)	(337.482)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(22.538)	(15.224)	(10.344)	(12.308)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		114.328	5.031	5.038	2.921
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**V-IV-h**	**6.071.882**	**1.805.303**	**3.774.884**	**1.006.167**
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**	**6.071.882**	**1.805.303**	**3.774.884**	**1.006.167**
	Hisse Başına Kar / Zarar					

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30.06.2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30.06.2023)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6.071.882**	**1.805.303**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**(121.462)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-	(121.462)
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	-	(163.425)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsıurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	41.963
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)**	**6.071.882**	**1.683.841**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı para çevirim farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30.06.2023)														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**28.538.677**	**-**	**-**	**1.109.344**	**-**	**(181.880)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.536.213**	**3.411.885**	**-**	**35.414.239**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**28.538.677**	**-**	**-**	**1.109.344**	**-**	**(181.880)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.536.213**	**3.411.885**	**-**	**35.414.239**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(121.462)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.805.303**	**1.683.841**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**3.523.580**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.523.580**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**94.226**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**94.226**
XI.	**Kar Dağıtımı**	**961.201**	**-**	**-**	**42.126**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**693.529**	**(3.330.898)**	**-**	**(1.634.042)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.634.042)	-	(1.634.042)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693.529	(693.529)	-	-
11.3	Diğer	961.201	-	-	42.126	-	-	-	-	-	-	-	(1.003.327)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**33.023.458**	**-**	**-**	**1.245.696**	**-**	**(303.342)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.229.742**	**80.987**	**1.805.303**	**39.081.844**
	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30.06.2024)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**39.040.740**	**-**	**-**	**1.245.696**	**-**	**(295.630)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.863.784**	**3.974.838**	**-**	**48.829.428**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**39.040.740**	**-**	**-**	**1.245.696**	**-**	**(295.630)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.863.784**	**3.974.838**	**-**	**48.829.428**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.071.882**	**6.071.882**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**5.959.260**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.959.260**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.373.291**	**(2.723.449)**	**-**	**(350.158)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350.158)	-	(350.158)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.373.291	(2.373.291)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**45.000.000**	**-**	**-**	**1.479.113**	**-**	**(295.630)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.237.075**	**1.251.389**	**6.071.882**	**60.743.829**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30.06.2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30.06.2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**6.962.588**	**1.375.623**
1.1.1	Alınan Faizler		13.401.378	4.151.893
1.1.2	Ödenen Faizler		(2.075.170)	(1.167.570)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		474.199	171.367
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		203.786	276.671
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.732.158)	(724.866)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.268.601)	(609.795)
1.1.9	Diğer	V-VI-I	(1.040.846)	(722.077)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**17.222.126**	**16.575.976**
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		(2.967.428)	(10.272.519)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	V-VI-I	815.203	1.214.169
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)		(1.161.922)	10.037.102
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-I	20.536.273	15.597.224
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**24.184.714**	**17.951.599**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**80.260**	**(862.355)**
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		(483.521)	(1.266.880)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		563.781	404.525
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**		**5.959.260**	**3.523.581**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	V-VI-I	5.959.260	3.523.581
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI-I	**184.292**	**302.221**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**30.408.526**	**20.915.046**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**76.660.182**	**39.851.501**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**107.068.708**	**60.766.547**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile "Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23.11.2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmış olup, bu kapsamda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına" karar verilmiştir. Kurul kararı uyarınca 31 Aralık 2023 ve 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Tarih	USD Alış	USD Satış	Avro Alış	Avro Satış	100 JPY Alış	100 JPY Satış
28 Haziran 2024	32,8262	32,8853	35,1284	35,1917	20,3699	20,5048
Tarih	**USD Alış**	**USD Satış**	**Avro Alış**	**Avro Satış**	**100 JPY Alış**	**100 JPY Satış**
29 Aralık 2023	29,4382	29,4913	32,5739	32,6326	20,7467	20,8841

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere 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 muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarına müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den oluşmaktadır. Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. bilanço tarihinde BİST'te oluşan fiyatlar ile değerlenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

Krediler

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

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

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir 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 düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

XII. 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan 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 2023 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

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.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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 personelinden 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 rücû edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı'na yatırılması talep edilmektedir.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Kurumlar vergisi *(devamı)*

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

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli Kurumlar Vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Kurumlar vergisi (*devamı*)

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 (2024: %30) üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kullandırmış olduğu kredileri, özkaynaklarından sağlamaktadır. Ayrıca yurt içinde çeşitli bütçe kaynaklı fonların kullandırımında aracılık görevini yapmaktadır. Banka gelir ve gider dengesinde likidite yetersizliği oluşması durumunda yurtiçi bankalardan, ihtiyaç dahilinde borçlanmaktadır.

28 Şubat 2018 tarih ve 30346 sayılı 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

Muhasebe Politikaları *(devamı)*

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 Haziran 2024 tarihi itibarıyla % 31,17'dir (31 Aralık 2023: % 31,98).

(Cari Dönem 30.06.2024) **ÇEKİRDEK SERMAYE**	**Tutar**	**01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	45.000.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	8.716.188	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(295.630)	
Kar	7.323.271	
Net Dönem Karı	6.071.882	
Geçmiş Yıllar Karı	1.251.389	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**60.743.829**	
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	-	

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**60.743.829**	
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)	**60.743.829**	
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)	**60.743.829**	
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	-	-
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)	60.743.829	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	194.855.801	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,17	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,17	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,17	-
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 (%)	23,17	-
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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

(Önceki Dönem 31.12.2023)		
ÇEKİRDEK SERMAYE	**Tutar**	**01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)**
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	39.040.740	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	6.109.480	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(295.630)	
Kar	4.208.255	
Net Dönem Karı	4.127.268	
Geçmiş Yıllar Karı	80.987	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**49.062.845**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem 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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**49.062.845**	
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)	**49.062.845**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine 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)	**49.062.845**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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)	49.062.845	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	153.405.556	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,98	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,98	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31,98	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	0,00	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	27,96	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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 28.06.2024	32,8262	32,8853	35,1284	35,1917	20,3699	20,5048
Bilanço tarihinden önceki;						
27.06.2024 Döviz Kurları	32,8417	32,9009	35,1212	35,1845	20,4126	20,5477
26.06.2024 Döviz Kurları	32,9040	32,9633	35,1801	35,2435	20,5094	20,6452
25.06.2024 Döviz Kurları	32,9015	32,9608	35,2869	35,3505	20,5831	20,7194
24.06.2024 Döviz Kurları	32,8078	32,8669	35,1702	35,2336	20,5032	20,6390
21.06.2024 Döviz Kurları	32,7810	32,8400	35,0464	35,1096	20,5806	2071,69

	1 USD Alış	**1 USD Satış**	**1 Avro Alış**	**1 Avro Satış**	**100 JPY Alış**	**100 JPY Satış**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	32,5034	32,5620	34,9993	35,0624	20,5406	20,6767

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Cari Dönem – 30.06.2024	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	526.217	-	-	526.217
Bankalar	4.962.925	-	952.106	5.915.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	16.851.000	-	12.571.962	29.422.962
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	187.153	-	8.578	195.731
Toplam Varlıklar	**22.527.295**	**-**	**13.532.646**	**36.059.941**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	22.251.887	-	13.550.310	35.802.197
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.495	-	-	15.495
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**22.267.382**	**-**	**13.550.310**	**35.817.692**
Net Bilanço Pozisyonu	**259.913**	**-**	**(17.664)**	**242.249**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	699.321	3.367	-	702.688
Önceki Dönem – 31.12.2023				
Toplam Varlıklar	17.061.023	-	12.980.525	30.041.548
Toplam Yükümlülükler	16.883.533	22	13.024.358	29.907.913
Net Bilanço Pozisyonu	**177.490**	**(22)**	**(43.833)**	**133.635**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(*)	675.690	5.947	-	681.637

(*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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.

	30.06.2024		**31.12.2023**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak(*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	-	-	(2,2)	(2,2)
AVRO	25.991,3	25.991,3	17.749,0	17.749,0
Diğer para birimleri	(1.766,4)	(1.766,4)	(4.383,3)	(4.383,3)
Toplam	**24.224,9**	**24.224,9**	**13.363,5**	**13.363,5**

(*) 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

Cari Dönem – 30.06.2024	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.	-	-	-	-	-	526.817	**526.817**
Bankalar	100.519.310	-	105.857	-	-	6.881.055	**107.506.222**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	6	**6**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler	1.068.006	1.865.891	9.477.992	27.391.699	28.277.646	67.008	**68.148.242**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	56.502	122.660	566.606	659.006	-	7.346.431	**8.751.205**
Toplam Varlıklar	**101.643.818**	**1.988.551**	**10.150.455**	**28.050.705**	**28.277.646**	**14.821.317**	**184.932.492**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.793.970	**1.793.970**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	100.142	202.942	1.749.670	6.818.807	26.111.226	68.534.202	**103.516.989**
Diğer Yükümlülükler	8.834.249	2.509.126	246.376	-	-	68.031.782	**79.621.533**
Toplam Yükümlülükler	**8.934.391**	**2.712.068**	**1.996.046**	**6.818.807**	**26.111.226**	**138.359.954**	**184.932.492**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**92.709.427**	**-**	**8.154.409**	**21.231.898**	**2.166.420**	**-**	**124.262.154**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(723.517)**	**-**	**-**	**-**	**(123.538.637)**	**(124.262.154)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**79.273**	**422.940**	**1.855.467**	**48.994.580**	**2.675.142**	**-**	**54.027.402**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Pozisyon	**92.788.700**	**(300.577)**	**10.009.876**	**70.226.478**	**4.841.562**	**(123.538.637)**	**54.027.402**

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

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

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

(**) Bilanço pasifinde fonların içerisinde yer alan Banka'nın ortaklarından sağlamış olduğu 7.808.072 TL'lik fonlar ve reeskontları tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

Cari Dönem - 30.06.2024	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,25	51,47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,03	-	1,24	21,57
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	2,19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,14	-	0,71	17,59
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	39,93

Önceki Dönem – 31.12.2023	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,25	44,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,03	-	1,33	21,49
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	2,15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,13	-	0,83	30,62
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	32,53

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 30.06.2024)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	6	6	6
	Borsada İşlem Gören	6	6	6
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2023)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	4	4	4
	Borsada İşlem Gören	4	4	4
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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.

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)

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 yükümlülüklere 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.

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 30.06.2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**472**	**-**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	472	-	472	-
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	13.452.902	170.813	5.527.467	158.353
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	13.452.902	170.813	5.527.467	158.353
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	68.903.443	57.540.880	6.058.046	4.293.316
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**11.585.513**	**4.451.669**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	43.832.079	147.736	43.032.381	73.868
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**43.832.079**	**147.736**	**43.032.381**	**73.868**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			472	-
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			2.896.378	1.112.917
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**0,02**	**-**

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

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

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,03	28.06.2024	0,01	10.05.2024	0,02

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 31.12.2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**422**	**-**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	428	-	422	-
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12.431.150	152.795	5.172.803	124.575
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	12.431.150	152.795	5.172.803	124.575
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55.660.803	45.428.263	4.701.958	3.269.667
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**9.874.761**	**3.394.242**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	39.606.830	107.662	38.219.849	53.092
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**39.606.830**	**107.662**	**38.219.849**	**53.092**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			422	-
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			2.468.690	848.561
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**0,02**	**-**

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

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

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,03	06.10.2023	0,01	08.12.2023	0,02

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.

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.

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 (30.06.2024)	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	526.817	-	-	-	-	-	-	**526.817**
Bankalar	5.916.719	101.483.646	-	105.857	-	-	-	**107.506.222**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	6	**6**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1.078.875	1.915.732	9.484.290	27.391.699	28.277.646	-	**68.148.242**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	61.090	306.041	661.097	661.909	-	7.061.068	**8.751.205**
Toplam Varlıklar	**6.443.536**	**102.623.611**	**2.221.773**	**10.251.244**	**28.053.608**	**28.277.646**	**7.061.074**	**184.932.492**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	58.441.979	292.942	2.199.726	16.471.116	26.111.226	-	**103.516.989**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.526.256	7.404	206	167.543	92.561	-	-	**1.793.970**
Diğer Yükümlülükler	-	12.173.421	4.253.639	246.595	1.231.411	0	61.716.467	**79.621.533**
Toplam Yükümlülükler	**1.526.256**	**70.622.804**	**4.546.787**	**2.613.864**	**17.795.088**	**26.111.226**	**61.716.467**	**184.932.492**
Likidite Açığı	**4.917.280**	**32.000.807**	**(2.325.014)**	**7.637.380**	**10.258.520**	**2.166.420**	**(54.655.393)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.669.485	79.273	422.940	1.855.467	48.994.580	1.005.657	-	**54.027.402**
Önceki Dönem (31.12.2023)								
Toplam Aktifler	3.072.594	75.204.861	1.890.124	9.226.131	28.312.720	26.846.489	5.340.987	149.893.906
Toplam Yükümlülükler	490.880	49.193.199	3.361.985	3.880.180	21.104.842	22.128.487	49.734.333	149.893.906
Net Likidite Açığı	**2.581.714**	**26.011.662**	**(1.471.861)**	**5.345.951**	**7.207.878**	**4.718.002**	**(44.393.346)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.256.541	55.405	222.235	1.456.413	38.088.931	1.338.109	-	**42.417.634**

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

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 Haziran 2024 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %115,28'dir (31 Aralık 2023: %115,74).

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
		Vadesiz*	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	59.000.927	59.000.927
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	59.000.927	59.000.927
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	-	48.822.983	1.014.928	42.931.684	43.439.148
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	48.822.983	1.014.928	42.931.684	43.439.148
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	2.391.655	2.811.746	56.105	1.246.420	1.274.473
12	Türev yükümlülükler		-	-	-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	2.391.655	2.811.746	56.105	1.246.420	1.274.473
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**103.714.548**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	5.681.187	81.394.184	5.973.689	55.574.667	73.789.243
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	5.681.181	75.204.412	-	-	12.132.839
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	6.189.772	5.973.689	55.574.667	61.656.398
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	6	-	-	-	6
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	7.440.090	1.048.513	453.998	725.101	9.491.914
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	7.440.090	1.048.513	453.998	725.101	9.491.914
32	Bilanço dışı borçlar		14.735.549	9.226.144	111.069.237	6.751.546
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**90.032.703**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**115,20**

(*) 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.

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 *(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 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	-	47.173.329	47.173.329
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	-	47.173.329	47.173.329
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	40.899.730	2.112.946	41.728.406	42.784.879
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	40.899.730	2.112.946	41.728.406	42.784.879
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	1.662.918	1.108.733	5.293	1.159.592	1.162.238
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1.662.918	1.108.733	5.293	1.159.592	1.162.238
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**91.120.446**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	3.096.465	67.442.110	5.179.170	52.132.639	65.349.730
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3.096.461	62.069.634	-	-	9.774.914
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	5.372.476	5.179.170	52.132.639	55.574.813
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	4	-	-	-	3
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	5.478.452	941.340	520.533	1.059.769	8.000.094
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	5.478.452	941.340	520.533	1.059.769	8.000.094
32	Bilanço dışı borçlar		10.540.467	6.585.227	91.811.354	5.446.852
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**78.796.676**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**115,64**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı % 21,67 (31 Aralık 2023: % 22,16) olarak gerçekleşmiştir.

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

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*) (30.06.2024)**	**Önceki Dönem (*) (31.12.2023)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	152.490.966	126.508.511
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	152.490.966	126.508.511
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4'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	120.802.126	86.728.272
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10'uncu ve 11'inci satırların toplamı)	120.802.126	86.728.272
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	59.000.927	47.173.329
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	273.293.092	213.236.783
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	21,67	22,16

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

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

1.a Genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem (30.06.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	181.909.943	144.974.505	14.552.795
2	Standart yaklaşım	181.909.943	144.974.505	14.552.795
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	-	-	-
17	Standart yaklaşım	-	-	-
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	12.945.858	8.431.051	1.035.669
20	Temel gösterge yaklaşımı	12.945.858	8.431.051	1.035.669
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**194.855.801**	**153.405.556**	**15.588.464**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

3. Kredi riski açıklamaları

a. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

a.1. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem (30.06.2024)	a	b	c	d
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	-	68.148.242	-	68.148.242
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	138.174.411	-	138.174.411
4	**Toplam**	**-**	**206.322.653**	**-**	**206.322.653**

	Önceki Dönem (31.12.2023)	a	b	c	d
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	-	65.176.685	-	65.176.685
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	117.663.331	-	117.663.331
4	**Toplam**	**-**	**182.840.016**	**-**	**182.840.016**

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

Banka 6107 sayılı kuruluş Kanunu gereği il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşlar ile münhasıran bunların üye bulundukları mahalli idari birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içerisinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, danışmanlık hizmeti vermek, teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektedir. Bu çerçevede Banka kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunmamaktadır. Kullandırdığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşan Banka kar amacı gütmeyip, yerel yönetimlerin sosyal içerikli projelerine kredibilite gözetmeksizin destek vermektedir. 6107 sayılı Banka Kanunu'nun 13 üncü maddesinin beşinci fıkrasında, kredilere ve diğer alacaklara karşılık ayrılmasına ilişkin yükümlülüğün Banka hakkında uygulanmayacağı hükme bağlanmıştır. Bankaca kullandırılan kredilerin geri dönüşlerinin vadesinde sağlanamaması halinde ise tahsil edilemeyen anapara taksit tutarı, bakiye anapara tutarına ilave edilmekte ve her ay sonu kapitalize edilerek kalan vadeye yayılarak yeniden itfalandırılmaktadır. Tahsil edilemeyen faiz taksitleri ise, bakiye faiz toplamı üzerine ilave edilerek kalan vadeye faiz yürütülmeden yayılmaktadır. Bu nedenle kullandırılan kredilerde temerrüt oluşmadığından Banka'nın temerrüte düşmüş alacağı bulunmamaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

3. Kredi riski açıklamaları *(devamı)*

b. Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

Cari Dönem (30.06.2024)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	526.252	-	421.776	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	67.734.440	54.027.402	62.860.539	53.887.841	116.748.380	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	107.506.222	-	105.445.083	-	21.089.017	%20
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	413.802	-	413.802	-	616.993	%149,10
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8.751.776	84.147.009	9.734.453	34.801.986	43.455.553	%97,57
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**184.932.492**	**138.174.411**	**178.875.653**	**88.689.827**	**181.909.943**	**%67,99**

Cari Dönem (31.12.2023)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37	-	37	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	64.903.527	42.417.634	55.383.733	42.153.290	97.537.024	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	76.659.821	-	75.496.158	-	15.099.232	%20
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	210.548	-	210.548	-	257.822	%122,45
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8.119.973	67.578.298	8.043.794	24.751.444	32.080.428	%97,82
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**149.893.906**	**109.995.932**	**139.134.270**	**66.904.734**	**144.974.506**	**%70,36**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

c.2. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar *(devamı)*

	Cari Dönem (30.06.2023)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer leri**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	421.776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	116.748.380	-	-	-	116.748.380
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	105.445.083	-	-	-	-	-	-	-	-	105.445.083
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	7.420	406.382	-	-	616.993
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	309.417	-	964.336	-	-	-	-	43.262.686	-	-	-	43.455.553
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**731.193**	**-**	**106.409.419**	**-**	**-**	**-**	**-**	**160.018.486**	**406.382**	**-**	**-**	**267.565.480**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin 8'inci fıkrası kapsamında, Bankalar, bankacılık ve alım satım hesaplarında izlenen aşağıda sayılan işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplamak zorundadır. Alım satım hesaplarında yer alan teminatlandırılmış tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riskine ilişkin riske maruz değer hesaplaması bankacılık hesaplarında yer alan teminatlandırılmış tezgah üstü türev finansal araçlar için de aynı şekilde yapılır.

Alım satım hesaplarında yer alan repo işlemleri için karşı taraf kredi riskine ilişkin riske maruz değer hesaplaması bankacılık hesaplarında yer alan repo işlemleri için de aynı şekilde Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve EK-2'de belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde yapılır.

a) Türev işlemler,
b) Repo işlemleri,
c) Menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri,
ç) Kredili menkul kıymet işlemleri,
d) Takas süresi uzun işlemler.

Bankacılık hesaplarında yer alan yukarıda sayılan işlemlere ilişkin risk ağırlıkları alım satım hesaplarında yer alan söz konusu işlemler için de aynı şekilde dikkate alınır. Bankanın bu tür işlemler yapmaması nedeniyle karşı taraf kredi riski ve karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Piyasa riski, Bankanın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı risklerini içermektedir. Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplamasında dikkate alınarak sermaye yükümlülüğü toplamına dahil edilmektedir. Ayrıca Banka kendi inisiyatifinde olmak üzere "Risk Ölçüm Modelleriyle Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde "İçsel Model" ile de Piyasa Riskine Esas Tutarı hesaplamakta ve sonuçlar aylık periyotlarda Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Üst Yönetime raporlanmaktadır.

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

Hisse senetleri
Devlet ve özel sektör tahvil ve bonoları ile diğer borçlanma araçları
Repo / Ters repo
Döviz pozisyonu
Sermaye Piyasası Kanununda belirlenen türev ürünler
Diğer sermaye piyasası araçları Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ve faiz oranı riski hesaplanan diğer hesaplar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM *(devamı)*

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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

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

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

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

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

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	565	-	324	-
TCMB	35	526.217	37	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**600**	**526.217**	**361**	**-**

a.1.1. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	35	526.217	32	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**35**	**526.217**	**32**	**-**

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den oluşmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla net değeri 6 TL'dir (31 Aralık 2023: 4 TL).

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

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

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

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

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

ç.1. Bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	101.591.191	5.915.031	74.177.804	3.102.609
Yurtiçi	101.591.191	5.915.031	74.177.804	3.102.609
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**101.591.191**	**5.915.031**	**74.177.804**	**3.102.609**

BEŞİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

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

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

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

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

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

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

f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net)

f.1 Kredilere ilişkin bilgiler

f.1.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**67.734.440**	**54.027.402**	**64.966.137**	**42.417.634**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	67.734.440	54.027.402	64.966.137	42.417.634
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**413.802**	**-**	**210.548**	**-**
Toplam	**68.148.242**	**54.027.402**	**65.176.685**	**42.417.634**

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	**413.802**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	413.802	-	-	-
İhtisas Kredileri	**67.734.440**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**68.148.242**	**-**	**-**	**-**

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	**210.548**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	210.548	-	-	-
İhtisas Kredileri	**64.966.137**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**65.176.685**	**-**	**-**	**-**

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

Banka'nın 3.390.487 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.

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-Dövize 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	**400.591**	**13.211**	**413.802**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	400.591	13.211	413.802
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize 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	**400.591**	**13.211**	**413.802**

BEŞİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

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

f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) *(devamı)*

f.1 Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

***f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler** (devamı)*

Önceki Dönem

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize 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	**160.569**	**49.979**	**210.548**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	160.569	49.979	210.548
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize 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	**160.569**	**49.979**	**210.548**

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	68.148.242	65.176.685
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**68.148.242**	**65.176.685**

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

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

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen 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 değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen 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 (31 Aralık 2022: 3.195 TL).

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

Bulunmamaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu tamamı arsalardan oluşan 4.115.728 TL yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 3.673.156 TL). 31 Aralık 2023 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 10.648.658 TL' (31 Aralık 2023: 10.459.934 TL) dir.

Cari 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 (30.06.2024)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	3.673.156
Satın Alınanlar	442.572
Elden Çıkarılanlar	-
Kapanış Maliyet Değeri	**4.115.728**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**-**
Cari Dönem Amortismanı	-
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**-**
Değer Düşüş Karşılığı	**-**
Kapanış Net Defter Değeri	**4.115.728**

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

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	291.791	201.447
Diğer	11.594	10.108
VUK-TMS Amortisman Farkları	(8.408)	(8.368)
Toplam	**294.977**	**203.187**

Banka'nın, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Bununla birlikte bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 303.385 TL (31 Aralık 2023: 211.555TL) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 8.408 TL (31 Aralık 2023: 8.368 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 294.977 TL (31 Aralık 2023: 203.187 TL) yansıtılmıştır.

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

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

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	986.209	-	7.431.127	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	-	33.997.490	-	28.713.971
Toplam	**986.209**	**33.997.490**	**7.431.127**	**28.713.971**

c.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP (*)**	**TP**	**YP(*)**
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	986.209	33.997.490	7.431.127	28.713.971
Toplam	**986.209**	**33.997.490**	**7.431.127**	**28.713.971**

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

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 (*)	78.588.511	1.804.707	59.500.351	1.142.694
Toplam	**78.588.511**	**1.804.707**	**59.500.351**	**1.142.694**

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 80.393.218 TL'lik fonun, 58.340.981 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, 2.081.478 TL'si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 3.694.836 TL'si Banka Kanunu gereği ayrılan hibeye, 641.820 TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Başkanlığı'nca aktarılan tutara, 16.259 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 22.863 TL'si Katı Atık Programı için Banka'ya aktarılan fona, 51.230 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 11.859.928 TL'si Banka'nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara ve reeskontlarına, 144.076 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 1.503.012 TL'si Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nca afet, deprem bölgesi altyapı ve rezerv alan çalışmaları kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 224.584 TL'si MSB ile yapılan protokol kapsamında aktarılan tutara, 1.634 TL'si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD Hibesine, 16.147 TL'si Sürdürülebilir Şehirler Projesi, 474.544 TL'si FRIT II Belediye Hizmetleri Geliştirme Projesi ve 527.165 TL'si Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan sağlanan hibe fonlara, 785.217 TL'si Fransız Kalkınma Ajansını FRIT II hibesine ve 7.445 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	21.652	16.389	20.615	17.102
1-4 Yıl Arası	10.730	5.287	15.575	9.008
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**32.382**	**21.676**	**36.190**	**26.110**

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. Dövize 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar *(devamı)*

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

f.4.1. Diğer karşılıklar

Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 30'uncu maddesine istinaden personele dağıtılması öngörülen tutarlara ilişkin yılsonunda ayrılan karşılıklara ait ödeme işlemleri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup fazla ayrılan kısmında iptali yapılmıştır (31 Aralık 2023: 388.000 TL).

Banka dava süreci devam eden dava karşılıklarına ilişkin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 41.079 TL'lik ayrılan karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 33.577 TL).

f.4.2. Çalışan hakları karşılığı

Banka, *"Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı"*nda *("TMS 19")* belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise kıdem tazminatı karşılığı olarak 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 972.638 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 671.488 TL).

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	671.488	483.386
Dönem Gideri	355.280	49.224
Yapılan Ödemeler	(54.130)	(40.943)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	179.821
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	**972.638**	**671.488**

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutan kadardır. 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 35.058,58 TL (tam TL) ve 23.489,83 TL (tam TL) 'dir. Bankada 6107 sayılı kanun kapsamında çalışan sözleşmeli personele Devlet Memurları Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi kapsamında istihdam edilenlere ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanan iş sonu tazminatı ödenir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon Oranı	%30,43	%30,43
Faiz Oranı	%33,50	%33,50

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	1.617.505	756.060
Gelir Vergisi Stopajı	88.149	48.545
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	7.301
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	30.815	21.696
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	40.472	72.658
Diğer	4.628	4.012
Toplam	**1.781.569**	**910.272**

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	37.976	22.704
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	55.608	33.253
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	4.204	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	8.402	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2.713	1.623
İşsizlik Sigortası-İşveren	5.427	3.246
Diğer	725	732
Toplam	**115.055**	**61.558**

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (Bkz. dipnot V-I-n).

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar *(devamı)*

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

I.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	45.000.000	39.040.740
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

I.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.

I.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 5.959.260 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın tamamı 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 oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

I.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 Tebliğ" hükümleri gereği ortaklarından topladığı fonlar Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır.

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

I.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 yükümlülüklere 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 kullandırılacak krediler 17.567.590 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 kullandırılacak krediler 4.325.758 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 kullandırılacak krediler 14.697.312 TL, Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) kapsamında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 8.760.145 TL, Türkiye Su Döngüselliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP) kapsamında 20 Eylül 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 2.628.043 TL ve İklim ve Afete Dayanıklı Şehirler Projesi (CDRC) kapsamında 21 Mart 2024 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 5.954.264 TL olmak üzere toplam 53.933.112 TL'dir (31 Aralık 2023: 45.204.719 TL).

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı ("JICA") ile "Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi" kapsamında 15 Mayıs 2015 tarihinde imzalanan ve 14 Ağustos 2015 tarihinde yürürlüğe giren garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 478.587 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 kullandırılacak krediler 5.630.953 TL olmak üzere toplam 6.109.540 TL'dir (31 Aralık 2023: 6.922.398 TL).

Avrupa Yatırım Bankası ile "Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi" kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 3.439.551 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.815.054 TL).

İslam Kalkınma Bankası ile "Kentiçi Ulaşım Projeleri" kapsamında 29 Ağustos 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 3.035.888 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.036.191 TL).

Fransız Kalkınma Ajansı ile "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında 6 Aralık 2021 tarihinde imzalanan Kredi Anlaşması gereği Bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler toplamı 2.213.089 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.052.156 TL).

Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) "Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi" kapsamında Bankamız ile arasında 21 Aralık 2023 tarihinde imzalanan kredi anlaşması gereği Bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler toplamı 7.025.680 TL'dir (31 Aralık 2023: 6.514.780 TL).

Banka'ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 8.390.149 TL(31 Aralık 2023: 7.667.399 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 84.147.009 TL'dir (31 Aralık 2022: 75.245.697 TL).

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 54.027.402 TL'dir (31 Aralık 2023: 42.417.634 TL).

a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	54.027.399	42.417.631
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.357.680	1.734.053
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	51.669.719	40.683.578
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
Toplam	**54.027.402**	**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.

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	36.459	-	8.338	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.667.984	125.301	2.076.760	63.952
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2.704.443**	**125.301**	**2.085.098**	**63.952**

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	99.255	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	11.226.006	44.405	2.135.387	15.839
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**11.325.261**	**44.405**	**2.135.387**	**15.839**

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	**580.501**	**683**	**644.144**	**6.738**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	580.501	-	644.144	-
Yurtdışı Bankalara	-	683	-	6.738
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**725**	**-**	**659**
Toplam	**580.501**	**1.408**	**644.144**	**7.397**

Banka ortakları olan yerel yönetimlerden temin ettiği kısa vadeli fonlara dönemde 1.762.518 TL (30 Haziran 2023: 567.575 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.

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	**7.989**	**2.086**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	7.989	2.086
Zarar (-)	**(8.028)**	**(19.409)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(8.028)	(19.409)
Toplam	**(39)**	**(17.323)**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	**563.781**	**452.045**
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	87	6
Gayrimenkullerin Satışından	563.694	452.039
Kiralama Gelirleri	**804**	**1.256**
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	804	1.256
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	-
Diğer (*)	**205.589**	**280.882**
Toplam	**770.174**	**734.183**

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu denetim, danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 131.118 TL'lik (30 Haziran 2023: 249.749 TL) gelirleri, İzleme yolu ile denetim hizmetlerinden sağlanan 39.725 TL'lik (30 Haziran 2023: TL) gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ilişkin düzeltmelerden 6.953 TL (30 Haziran 2023: 12.569 TL), ve diğer gelirler 27.793 TL'yi (30 Haziran 2023: 18.648 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.

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	355.280	18.430
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	44.389	37.288
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.438	5.307
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	928.073	657.340
Bakım ve Onarım Giderleri	*13.072*	*9.495*
Temizlik Giderleri	*137.985*	*76.071*
Aidat Giderleri	*330.358*	*283.398*
Taşıt Aracı Giderleri	*60.304*	*21.134*
Hizmet Alımları Giderleri	*244.034*	*108.749*
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	*29.034*	*29.865*
Küçük Demirbaş Giderleri	*344*	*15.347*
Bilgisayar Kullanım Giderleri	*4.985*	*13.803*
Reklam ve İlan Giderleri	*4.107*	*1.369*
Haberleşme Giderleri	*2.989*	*2.516*
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	*3.874*	*2.947*
Yardım ve Bağışlar	*69.447*	*35.680*
Diğer Giderler		*56.966*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(*)	1.191.476	81.357
Toplam	**2.526.656**	**799.722**

(*) 172.074 TL vergi resim harçlar ve fonlar (30 Haziran 2023: 77.868 TL), 1.902 TL diğer giderler ve zararlar (30 Haziran 2023: 1.907 TL) ve 1.017.500 TL Banka Kanunu gereği hesaplana hibe karşılığı (30 Haziran 2023: 1.582 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 2.972.700 TL tutarından (30 Haziran 2023: 626.167 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 91.790 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (30 Haziran 2023: (10.193 TL)) mahsubundan sonra 2.880.910 TL (30 Haziran 2023: 636.360 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

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

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 14.498.463 TL faiz gelirleri (30 Haziran 2023: 4.406.210 TL), 2.462.152 TL faiz giderleri (30 Haziran 2023: 1.278.489 TL), 441.742 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2023: 125.984 TL).

ı.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

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

ı.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

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

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

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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	-	-	64.966.137	42.417.634	969	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	67.734.440	54.027.402	1.552	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.808.970	466.637	72	-

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	45.596.171	11.629.312	340	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	64.966.137	42.417.634	969	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4.644.000	361.368	26	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat(*)						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	7.658.261	4.641.315	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	11.589.750	7.658.261	-	-
Mevduat Faiz Giderleri	-	-	1.762.518	1.585.738	-	-

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

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

Bulunmamaktadır.

d) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Kilit yönetici personele 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 12.135 TL'dir (30 Haziran 2023: 4.011 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

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

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

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

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

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

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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.

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Değerlendirmeleri

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

91 yıllık serüvenimize baktığımızda, hızla değişen bir dünyada, mükemmelliğe olan bağlılığımız ve ülkemize olan sarsılmaz adanmışlığımızın, başarımızın temel taşları olduğunu görüyoruz.

Köklü tarihimiz boyunca şehirlerimizin ayrılmaz bir parçası olmaktan ve vatandaşlarımızın refah ve istikrarına katkıda bulunmaktan dolayı büyük bir gurur duyuyoruz.

İlbank olarak en önemli hedefimiz, Türkiye'nin geleceğinin, hayal ve hedeflerinin en büyük destekçisi olmak. İlbank kültürünün önemli bir parçası olan çevresel ve toplumsal sorumluluklarımızın ışığında, sürdürülebilirlik stratejimiz ve hedeflerimiz doğrultusunda, ülkemize artı değer katmak için çalışıyoruz. İlbank ailesi olarak, Ülkemizin her karış toprağını memleket, her insanını kardeş biliriz. Her zorlukta, her afette birlikte ayağa kalkar, imkânsız denileni yapmak için tek yürek, tek bilek oluruz.

2023 yılında, ülke olarak maalesef büyük bir deprem felaketi yaşadık. Kahramanmaraş ve çevresindeki 10 ilde meydana gelen, büyük hasara ve can kaybına yol açan 6 Şubat deprem felaketinin derin üzüntüsünü hala yaşamaktayız. Bu elim olay sonrası yaralarımızı sarmak, bölgenin hızla toparlanmasına destek vermek amacıyla Bankamızın bölgedeki faaliyetlerini kesintisiz devam ettirdik. Yüzyılın felaketinin ardından deprem sonrası yeniden inşa projelerine sağlanan uluslararası finansman desteğinin de koordinasyonunu yürütmekteyiz. Diğer yandan Ülkemizin gelişimi ve sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunmaya yönelik finansman çözümleri tasarlamaya devam ediyoruz. Uluslararası finans kuruluşları ile yeni anlaşmalara imza atıyoruz. Portföyümüzü geliştirirken hem yerel yönetimlerimizin en güncel ve acil ihtiyaçlarını karşılarken aynı zamanda sürdürülebilir kalkınma ve iklim değişikliği ile mücadele alanlarında yenilikçi yaklaşımları destekliyoruz.

Başta sürdürülebilirlik olmak üzere ülkemizi parlak bir geleceğe hazırlarken en büyük dayanağımız güçlü sermayemiz ve etkin risk yönetimimizdir. Yenilikçilik ve mükemmellik odaklı yatırım bankacılığı anlayışımızla yerel yönetimlerimizle kurduğumuz köklü ilişkilerle birlikte, sürdürülebilirlik odağımızla tüm paydaşlarımıza verdiğimiz güvene dayanarak Türkiye'yi ileriye taşıyacak adımlar atma fırsatı buluyoruz.

Kurulduğumuz ilk günden beri geleneksel bankacılığın sınırlarının ötesine uzanan Bankamız, topluma çok yönlü bir bağlılığı gururla benimsemiş ve 81 şehrimizde geniş bir etki ağı örmüştür. Bu etki ağının en önemli bacaklarını da çevre, altyapı, üstyapı, yenilenebilir enerji ve ulaşım faaliyetlerimiz oluşturmaktadır.

Etkimizin sadece finansal olarak değil, hayata geçirdiğimiz projelerimizle de ölçülmesini hayal ediyoruz. Bundan hareketle sadece finansal performansımızı sergilemekle kalmıyor, aynı zamanda sürdürülebilirliğin karar alma süreçlerimizde ve bütün kurumumuzda oynadığı rolün de altını çiziyor, yetkin ekibimizin çalışmalarının, yerel yönetimlerimizin bize duyduğu güvenin ve kurumumuzla özdeşleşen dayanıklılığın da bir yansıması olarak görüyoruz.

Önümüzdeki yol, İlbank için sonsuz fırsatlarla dolu ve bizler de son 91 yıldır İlbank'ı tanımlayan vizyon ve kararlılıkla bu yolu şekillendirmeye hazırız. Her adımımızda bize güvenen ve destekleyen yerel yönetimlerimize ve çalışma arkadaşlarımıza şükranlarımızı sunarız.

Yusuf BÜYÜK

Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Ara Dönem Faaliyet Raporu *(devamı)*

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

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

İlbank olarak, 91 yıldır taşıdığımız asırlık emaneti koruyup çoğaltmaya, daima milletimizin ve ülkemizin yanında olmaya, yaptığımız yenilikler, geliştirdiğimiz proje ve hizmetlerle şehirlerimizin gelişiminde öncü olmaya devam ediyoruz.

Güçlü sermaye yapısı ve kurumsal tavrı, İller Bankamız için bir itibar kaynağı oluşturmaktadır. Bankamız, 91 yıldan bu yana aralıksız değer üretme yeteneğinden kaynaklanan haklı ününü, geleceğe yolculuğunda değerli bir kılavuz olarak kullanmaya devam ederken, ülkemiz ekonomisine olan katkılarını artırarak sürdürmektedir. Ülke ekonomisinin gelişmesine gösterdiğimiz özeni, 2024 yılının ikinci çeyreğinde de devam ettirdik. Sürdürülebilir bankacılık alanında attığımız adımlar ve yaptığımız çalışmalarla yatırım bankacılığı sektöründe aktif ve öncü konumda olma hedefimizi sürdürdük.

Bankamız, yılın ikinci çeyreğinde sermaye ve aktif büyüklüğü açısından güçlü bir performans kaydetmiş; büyüme stratejisinin doğruluğunu ve sürdürülebilirliğini bir kez daha kanıtlamış; işini doğru yöneterek yerel yönetimler için değer üretme yetkinliğini ortaya koymuştur. Yatırımlarımıza ara vermeden yolumuza devam ettik ve ülkemizin büyümesi, şehirlerimizin gelişmesindeki ana odaklarından biri olmayı başardık. Bankamız, şehirlerimizin gelişme dinamiklerine sahip olduğu inancındadır. Bu dinamiklerin en doğru şekilde değerlendirilmesine imkan tanıyacak güce, birikime ve deneyime sahiptir. Tüm bu tecrübeler rehberliğinde, proje portföyümüzü sadece geleneksel içmesuyu ve kanalizasyon sektörü ile sınırlı bırakmayıp, çevresel altyapıdan akıllı ve dirençli şehirlere, iklim değişikliğinden yenilenebilir enerjiye, afet risklerinin azaltılmasından sürdürülebilir ulaşıma kadar yeni ve yenilikçi alanları kapsayacak şekilde genişlettik.

6 Şubat'ta, maalesef ülkemizi derinden sarsan bir deprem felaketi yaşadık. Hep birlikte çok zorlu bir süreçten geçerken tek tesellimiz toplumsal dayanışmanın gücünü görmemiz oldu. Afetin ilk anlarından itibaren İlbank da bu büyük dayanışmanın bir parçası oldu. Bundan sonrada bölgenin normalleşme sürecinde vatandaşlarımızla birlikte olmaya devam edeceğiz. Zorluklar karşısında sadece mali yardımla değil, aynı zamanda hayatı yeniden normalleştirme hedefiyle destek olmayı sürdüreceğiz.

Deprem bölgesinde yılın ilk 6 ayında uluslararası finansmanla 42 milyon Avro büyüklüğünde 15 projeyi hayata geçirdik. 407 milyon Avro büyüklüğünde 27 projenin çalışmalarına devam ediyoruz. 1,8 milyar Avro büyüklüğünde 114 proje ise hedeflerimiz arasındadır.

Yakaladığımız ivme ve ülkemizin gelişmesine verdiğimiz önem, yerel yönetimlerimize, çalışanlarımıza ve ülkemize sağladığımız katma değeri daha da artıracaktır. Bu ivme, Yönetim Kurulumuzun önderliğinde, çalışanlarımızın yetkinlikleri ve çalışma azminin bir sonucu olarak ortaya çıkmıştır.

Müreffeh ve büyüyen Türkiye için köklü birikimimizle ve gücümüzü halkımızın bize duyduğu güvenden almanın gururuyla, Bankamızı ülkemizin en değerli markalarından biri haline getiren yerel yönetimlerimize, yönetim kurulumuza ve çalışma arkadaşlarıma teşekkür eder, birlikte yeni başarılara imza atacağımız inancıyla saygılarımı sunarım.

Recep Türk
Genel Müdür

YEDİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Ara Dönem Faaliyet Raporu *(devamı)*

II. İlbank Hakkında

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

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

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

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

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

İlbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında

6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* un 4'üncü maddesi (1) numaralı fıkrasınca Bankanın ortakları il özel idareleri ve belediyelerdir.

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

YEDİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Ara Dönem Faaliyet Raporu *(devamı)*

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

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

a) 2 Temmuz 2008 tarihli ve 5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanuna göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar.

b) Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi karından %30 oranında ayrılacak pay.

c) Diğer mevzuat hükümleri ile Banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlar.

şeklinde belirlenmiştir.

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

Bankamızca Ocak-Haziran 2024 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 5.687.665 TL,
- İl Özel İdarelerinden 271.995 TL,

olmak üzere 5.959.260 TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 45.000.000 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 2.787 personel eliyle yürütmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Ara Dönem Faaliyet Raporu *(devamı)*

III. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

AKTİFLER	**Haziran 2024**	**Aralık 2023**
Likit Aktifler ve Bankalar	108.033.045	77.280.778
Toplam Krediler	68.148.242	65.176.685
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5.392.626	4.953.332
Diğer Aktifler	3.358.579	2.483.111
Toplam Aktifler	**184.932.492**	**149.893.906**
YÜKÜMLÜLÜKLER		
Alınan Krediler	34.983.699	36.145.098
Fonlar	80.393.218	60.643.045
Karşılıklar ve Vergi Borcu	2.910.341	2.064.895
Diğer Yükümlülükler	5.901.405	1.978.023
Özkaynaklar	60.743.829	49.062.845
Toplam Yükümlülükler	**184.932.492**	**149.893.906**

GELİRLER/GİDERLER	**Haziran 2024**	**Haziran 2023**
Faiz Gelirleri	14.498.463	4.406.210
Faiz Giderleri	2.462.152	1.278.489
Net Faiz Geliri/Gideri	12.036.311	3.127.721
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	441.742	125.984
Ticari Kar/Zarar (Net)	(39)	(17.323)
Diğer Faaliyet Gelirleri	770.174	734.183
Personel Giderleri	1.768.740	729.180
Diğer Faaliyet Giderleri	2.526.656	799.722
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	8.952.792	2.441.663
Vergi Karşılığı	(2.880.910)	(636.360)
Net Kar/Zarar	6.071.882	1.805.303

	(%)	**(%)**
RASYOLAR	**Haziran 2024**	**Aralık 2023**
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	31,17	31,98
Özkaynak / Toplam Aktifler	32,85	32,73
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	36,85	43,48
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	67,15	67,27
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	48,42	51,56
	Haziran 2024	**Haziran 2023**
Aktif Karlılığı	3,28	1,46
Özkaynak Karlılığı	9,99	4,62

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	30.06.2024			31.12.2022		
	Merkez	**Bölgeler**	**Toplam**	**Merkez**	**Bölgeler**	**Toplam**
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL	717	630	1347	716	646	1362
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL	534	815	1349	553	846	1399
İŞÇİ PERSONEL	40	51	91	43	55	98
GENEL TOPLAM	1291	1496	2787	1312	1547	2859

V. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 01.01.2024-31.03.2024 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, 01.01.2024-31.03.2024 tarihleri arasında gündem konusu 25 hususu görüşmek üzere toplam 15 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi bu raporlama döneminde, 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 gündem konusu hususlar hakkında değerlendirmelerde bulunmuştur.

01.10.2023-31.12.2023 ve 01.01.2024-31.03.2024 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

01.10.2023-31.12.2023 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2023 yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Aralık 2023) Yönetim Beyanı, Yönetim Beyanı Raporu ve Rapor Ekleri, onaylanmak ve Bağımsız Denetim Kuruluşuna iletilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Denetim Komitesi tarafından Bağımsız Denetim Yetkililerine teslim edilmiştir.

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 01.01.2024-31.03.2024 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler *(devamı)*

2023 yılı Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Denetim Raporunda yer alan bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2024 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, Aralık/2023, Ocak/2024 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 değerlendirilerek ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığının Şubat-Mart-Nisan 2024 dönemine ilişkin raporları Denetim Komitesi tarafından onaylanmış olup, Üst Düzey Yönetim ile riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu Daire Başkanlıklarına iletilmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan "İç Kontrol Dairesi Başkanlığı 2023 Yıllık Faaliyet Raporu" , Aralık/2023, Ocak/2024 Faaliyet Raporları Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. İç Kontrol Dairesi Başkanlığının Şubat-Mart-Nisan 2024 Faaliyet Raporu Denetim Komitesi tarafından onaylanmış olup, Üst Düzey Yönetime iletilmesi sağlanmıştır. İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca hazırlanan "2024 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı" ve ekleri ile "İç Kontrol Faaliyet Takvimi" Denetim Komitesi tarafından değerlendirilerek onaylanmıştır. İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca hazırlanan "2023 Yılı Bölge Müdürlükleri Kontrol Noktaları Revize Çalıştayı Sonuç Raporu " Denetim Komitesi tarafından değerlendirilerek onaylanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın 01.10.2023-31.12.2023 ve 01.01.2024-31.03.2024 dönemlerine ait üç aylık Faaliyet Değerlendirme Raporları, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte, bilgi edinilmek ve Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankamızca "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde riayet edilmesi gereken hususları içeren 14.01.2015 tarih ve 2015/3 sayılı Genelge çerçevesinde bu raporlama döneminde;

-Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan 3 adet Risk Analizi Raporu ilgili hizmet birimlerine iletilmiştir.
-Destek hizmetleri kapsamında hizmet alımları için 4 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; 2024 Yılı İç Denetim Planı ve 2024 Yılı Teftiş Programı kapsamında, 9 Genel Müdürlük Biriminin teftiş çalışmaları tamamlanmıştır. Bu dönemde 2 adet inceleme/soruşturma çalışmaları devam etmektedir.

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 01.01.2024-31.03.2024 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler *(devamı)*

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. 2024 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı kapsamında; Banka iç kontrol faaliyetleri, Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde üçer aylık kontrol dönemleri halinde gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde, Ocak-Mart 2024 kontrol dönemine ilişkin iç kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiş olup, düzenlenen faaliyet raporları Denetim Komitesi tarafından onaylanmış ve Üst Düzey Yönetime iletilmesi sağlanmıştır. Yurt İçi Hizmet Birimlerinde ise aylık kontrol dönemleri halinde iç kontrol faaliyeti gerçekleştirilmektedir. Yurt İçi Hizmet Birimlerinde, Ocak/2024, Şubat/2024, Mart/2024 ve Nisan/2024 aylarına ait iç kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiş olup, düzenlenen faaliyet raporları Denetim Komitesi tarafından onaylanmış ve Üst Düzey Yönetime iletilmesi sağlanmıştır. Bilgi Teknolojileri Dairesi Başkanlığının iç kontrol faaliyeti ise kontrol periyoduna göre üç aylık, altı aylık ve yıllık olarak gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, Bilgi Teknolojileri Dairesi Başkanlığı'nın, *"Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik"* kapsamında hazırlanan Ocak-Aralık 2023 dönemine ilişkin olarak yıllık kontrol periyodunda yer alan kontrol noktaları üzerinden ve Ocak-Mart 2024 kontrol dönemine ilişkin olarak 3 aylık kontrol periyodunda yer alan kontrol noktaları üzerinden iç kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiş olup, düzenlenen faaliyet raporları Denetim Komitesi tarafından onaylanmış ve Üst Düzey Yönetime iletilmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı, uyum fonksiyonunun temel sorumluluğu gereği; yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerde gereken değişikliklerin yapılmasını teminen ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlamaktadır. Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinin yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi gereği, Dünya Bankası (Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası veya IBRD) ile Bankamız arasında imzalanması planlanan "İklim ve Afete Dayanıklı Şehirler Projesi" Kredi Anlaşması Taslağı hakkında Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığının hazırladığı risk değerlendirmesi ile birlikte İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından oluşturulan görüş ilgili birime bildirilmiştir.

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 Yönetim Kuruluna sunulan Aralık/2023 ve Ocak/2024 aylık ve 6 aylık raporlar ile Denetim Komitesi Oluruna sunulan Şubat/2024, Mart/2024 ve Nisan/2024 aylık raporların Yönetim Kurulu Kararını ve Denetim Komitesi Olurunu müteakiben bilgi edinilmek üzere, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere, İL-BİS Yönetim Bilgi Sistemi Modülü içerisine kaydedildiği hususunda bildirimde bulunulmuştur.

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 01.01.2024-31.03.2024 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler *(devamı)*

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Ocak, Şubat, Mart, Nisan, Mayıs ve Haziran 2024 dönemlerinde günlük olarak değerlendirilen Banka alım satım portföyü değerleme sonuçları, limit kullanım seviyeleri ve toplam risk pozisyonunu içeren raporlar ile piyasa riski raporunda Riske Maruz Değer (RMD) 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 2023, Ocak, Şubat, Mart, Nisan ve Mayıs 2024 dönemlerine ait FR400AS, KR520AS, OR500YS, OZ540AS, SY530AS ve PR514AS düzenlenerek BVTS üzerinden BDDK'ya iletilmek üzere ilgili birime gönderilmiştir.

Yönetim Kurulu kararı ile oluşturulan ve sekretarya işlemlerinin Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yürütüldüğü "Aktif Pasif Komitesi" Ocak, Şubat, Mart, Nisan, Mayıs ve Haziran 2024 aylarında toplanmış ve ilgili toplantılara ait sekretarya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca gerçekleştirilmiştir.

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 2024 yılı yatırım ve finansman programı;

A-Banka kaynaklı kredilerden 20 Milyar TL

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

B-Hibe kaynaklardan	**4 Milyar 668 Milyon 522 Bin TL**
✓ *Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP)*	*2 Milyar 726 Milyon TL 347 Bin TL*
✓ *Banka Kanununa İstinaden Ayrılan Ödenek için*	*1 Milyar 900 Milyon TL*
✓ *Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği*	*42 Milyon 175 Bin TL*
C-Dış Krediler	**1 Milyar 550 Milyon 284 Bin TL**
✓ *İçmesuyu*	*19 Milyar 327 Milyon 189 Bin TL*
✓ *Atıksu*	*21 Milyar 086 Milyon 302 Bin TL*
✓ *Belediye Hizmetleri*	*7 Milyar 196 Milyon 275 Bin TL*
✓ *Enerji*	*5 Milyar 665 Milyon 827 Bin TL*
✓ *Ulaşım*	*8 Milyar 274 Milyon 691 Bin TL*
D-Dış Kaynaklı Hibeler	**6 Milyar 856 Milyon 308 Bin TL**
✓ *İçmesuyu*	*3 Milyar 283 Milyon 448 Bin TL*
✓ *Atıksu*	*2 Milyar 648 Milyon 083 Bin TL*
✓ *Belediye Hizmetleri*	*736 Milyon 474 Bin TL*
✓ *Ulaşım*	*188 Milyon 303 Bin TL*
E-Kaynak Geliştirme Faaliyetleri	**500 Milyon TL**
✓ *Gayrimenkul Yatırımları*	*500 Milyon TL*

olmak üzere toplam **93 Milyar 575 Milyon 114 Bin TL** olarak planlanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Ara Dönem Faaliyet Raporu *(devamı)*

VI. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri *(devamı)*

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak –Haziran 2024 döneminde;

- ✓ 31 adet içmesuyu sektöründe, 26 adet atıksu sektöründe, 36 adet kentsel hizmetlerde, 7 adet üstyapı sektöründe olmak üzere toplam 100 adet iş bitirilmiştir.
- ✓ Banka yatırım programında yer alan işler ile Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için toplam 3.079.580 TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 593.893 TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin kamulaştırma işleri için 5.540 TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 2.030.833 TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 322.341 TL olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 6.032.187 TL kredi kullandırılmıştır.

Yerel yönetimlere kullandırılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark vb. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 7.249.319 TL kredi tahsis edilmiştir.

Yapılan bu tahsisin;

- 3.628.857 TL'si altyapı sektörüne (SUKAP dahil),
- 591.219 TL'si malzeme-ekipman ve kamulaştırma sektörüne,
- 594.556 TL'si üstyapı sektörüne,
- 2.060.510 TL'si nakit ve nakit destek kredilerine,
- 78.194 TL'si yenilenebilir enerji sektörüne,
- 295.983 TL'si ise proje kredilerine aittir.

Ocak-Haziran 2024 dönemi içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 17.790.885 TL gayrinakdi kredi kullandırılmıştır.

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 2024 Haziran dönemi itibarıyla 492.009 TL kaynak kullanımı olmuştur.

Yıllık Banka Kârından Ayrılan Ödenek ile Belediyelerin su ihtiyacına yönelik satın alınan içmesuyu malzemeleri için 1.421 TL harcama yapılmıştır.

SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi) kapsamında 1.512 adet iş için; 8.718.485 TL hibe, 11.844.213 TL kredi olmak üzere toplam 20.562.698 TL finansman tahsis edilmiştir. Ocak-Haziran 2024 döneminde 401.624 TL hibe harcaması, 522.651 TL kredi olmak üzere toplam harcama tutarı 924.322 TL'dir.

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 kullandırımları 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-Haziran 2024 döneminde kredi ve hibelerden yapılan harcama tutarları;

Proje Adı	**Kredi (Bin Euro)**	**Hibe (Bin Euro)**
Sürdürülebilir Şehirler Projesi-I Dünya Bankası	1.593	-
Sürdürülebilir Şehirler Projesi Bileşen A Dünya Bankası	-	1.190
Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Dünya Bankası	6.095	-
Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Kapsamında Ek Finansman D.B	8.645	-
FRIT-II Projesi Dünya Bankası	4.496	21.193
FRIT-II Projesi Fransız Kalkınma Ajansı AFD	-	18.428
Türkiye Deprem, Sel ve Yangın Acil İmar Projesi (TEFWER) D.B.	279	-
Kentiçi Ulaşım Projeleri - İslam Kalkınma Bankası (İKB)	7.800	-
Kentsel Altyapı Projeleri II Kapsamında Avrupa Yatırım Bankası	16.149	-
AYB-MADAD Projesi	-	4.362
Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA)	-	1.217
Türkiye Deprem Sonrası İyileşme ve Yeniden İmar Projesi (TERRP) Dünya Bankası	-	-
Kamu ve Belediyelerde Yenilenebilir Enerji Projesi (PUMREP) Dünya Bankası	-	-
Türkiye Su Döngüselliği ve Verimliliğinin Artırılması Projesi (WCEIP) Dünya Bankası	-	-
Belediyelerin Doğal Afetlere Karşı Dayanıklılığının Güçlendirilmesi Projesi Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası	-	-
İklim ve Afete Dirençli Şehirler Projesi (CDRC) Dünya Bankası	-	-
TOPLAM	**45.057**	**46.390**

Proje Adı	**Kredi (Bin JPY)**	
"Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi" Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA-II)	599.250	-
"Yerel Yönetimler Çevre Geliştirme Projesi" Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA-III)	2.776.542	-
TOPLAM	**3.375.792**	

YEDİNCİ BÖLÜM *(devamı)*

Ara Dönem Faaliyet Raporu *(devamı)*

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

Bankanın 2023 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 11 Haziran 2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesi çerçevesinde dağıtımı yapılan karın;

✓ 194.532 TL'si kanuni yedek akçe,

✓ 350.158 TL'si temettü,

✓ 1.167.192 TL'si sermaye payı,

✓ 2.178.759 TL'si ise statü yedeklerine ayrılmıştır.

Banka Ana Sözleşmesinin "Dönüşüm Gelirleri ve 6107 sayılı Banka Kanunu Gereği Kullandırılacak Hibenin Hesaplanması" başlıklı 28 inci maddesinin ikinci fıkrası "Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir." hükmü gereğince Ocak-Haziran 2024 döneminde, önceki yıllarda tahsisi yapılan köy kalkınma payları, belediye yatırımları ile Kardan Doğrudan Katkı Sağlanacak İşler ile Kardan Faiz Desteği Sağlanacak İşler için toplam stopaj dahil 287.188 TL ödeme yapılmıştır.

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 2024 yılı Ocak-Haziran ayları içerisinde düzenlenen 63 adet online ve yüz yüze eğitim faaliyetine toplamda 14.645 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.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 1 Haziran 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan *"Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"* hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.