

İLLER BANKASI

2005 YILI FAALİYET RAPORU



"Bankalar için en kuvvetli sermaye zeka, dikkat, iffettir, teknik ve metodik çalışmasını bilmektir.

K. Atatürk

İ Ç İ N D E K İ L E R

BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER.....	7
73 YILLIK TARİHİYLE İLLER BANKASI.....	9
YÖNETİM, DENETİM KURULU VE GENEL MÜDÜRLÜK.....	15
MERKEZ VE TAŞRA TEŞKİLATI.....	20
TOPLANTI TARİHİ VE GÜNDEM.....	21
YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLER RAPORU	23
MALİ TABLOLAR VE DİPNOTLAR.....	67
ORTAK İDARELERİMİZE BİLGİ İÇİN TEKNİK HİZMETLERİ GÖSTEREN CETVELLER.....	121
GRAFİKLER.....	131

BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

(YTL)

	31 ARALIK 2005	31 ARALIK 2004
Toplam Aktifler	3.678.393.378	3.035.220.568
Likit Aktifler	756.098.058	715.543.444
Krediler	2.721.343.802	2.145.384.052
Ödenmiş Sermaye	1.546.422.410	1.092.258.675
Özkaynaklar	2.743.158.837	2.167.705.527
Faiz Gelirleri(Net)	261.428.263	317.710.381
Faiz Dışı Gelirler(Net)	43.397.117	46.526.936
Vergi Öncesi Kar	177.717.550	231.381.557
Net Parasal Pozisyon Kar Zararı	-.-	(224.846.022)
Net Kar	121.289.575	154.267

Telefon : 0 (312) 310 31 41

Sermayesi : 3.000.000.000 YTL
Yön Mrk. : Ankara
Adresi : Atatürk Bulvarı No:21
Posta Kodu : (06053) ANKARA
Faks : 0 (312) 312 29 89

Web Adresi : www.ilbank.gov.tr



73 YILLIK TARİHİYLE İLLER BANKASI

Atatürk döneminde Belediyelerin kısa zamanda bayındır hale getirilmesini gerçekleştirmek; 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.

Kısa zamanda Belediyelere sağlanan teknik ve mali destekle başarılı hizmetlerin yapılması karşısında Bankanın bir devamı olmak üzere 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 Sayılı "İller Bankası" Kanunu ile hem bankanın adı hem de bankanın görev, yetki ve sorumluluğu büyütülerek yeni bir hukuki statü oluşturulmuştur.

Kanunun 1.Maddesine göre;

"İl Özel İdareleriyle Belediye ve Köy İdarelerinin ve bu idarelerin kuracakları birliklerle adı geçen idarelere bağlı, tüzel kişiliği haiz olan veya olmayan ve katma bütçeli idare ve kurumların imar işleriyle ilgili konularla uğraşmak ve bütün işlemlerinde özel hukuk hükümleriyle bu kanuna bağlı olmak üzere İller Bankası adıyla tüzel kişiliğe haiz bir Banka kurulmuştur.Bankanın merkezi Ankara'dır."

Kanunun 7. Maddesinde Bankanın görevleri şu şekilde ifade edilmiştir.

A)- Birinci maddede gösterilen idare ve kurumların yapacakları mahalli kamu hizmetleriyle ilgili tesisler, yapılar ve diğer işler vücuda getirmelerini kolaylaştırmak; şehir, kasaba ve köylerin kuruluş ve imarı yolundaki plan ve programların gerçekleştirilmesini desteklemek amacıyla bunlara kendi yönetmeliğinde yazılı esas ve şartlara göre kredi sağlamak;

B)- Bayındırlık ve İskan Bakanlığının kanun hükümleri saklı kalmak şartıyla, bu idare ve kurumların istemleri üzerine harita, plan, proje, keşif ve etütleri yapmak veya yaptırmak, idare ve kurumların vücuda getirecekleri tesis ve yapılardan mahallince yaptırılmasına imkan olmayan veya Banka tarafından toplu olarak yapılmasında fayda bulunanları, yatırım programları içinde meydana getirmek, idare ve kurumların istemleri aranmaksızın bunların Banka yatırım programında yer alan işlerinde hibe veya fon yardımlarının katkısıyla gerçekleştirilecek olanları Banka eliyle yapmak veya yaptırmak;

C)- Bankadan alınan kredilerle yapılan işlerden kanunlarla Yapım ve Denetlemeleri Bayındırlık ve İskan Bakanlığına verilenler dışında kalanların isteme ve imkana göre fenni nezaret ve denetlenmesini üzerine almak;

D)- Birinci maddede gösterilen idare ve kurumlara gerekli olacak makine, aletler ve edevat, gereç ve eşyadan temin edebileceklerini bu idare ve kurumlara satmak veya kiralamak;

E)- Bu idare ve kurumların Banka aracılığıyla sigorta ettirmek isteyecekleri menkul ve gayrimenkul malları sigorta ettirmek;

F)- Yönetmeliğinde izin verilecek Banka işlerini yapmak;

G) Yukarıda yazılı ödevleri yapmak üzere her türlü araç ve malzeme temin etmek ve bu işler için gerekli tesisleri doğrudan doğruya veya ortaklık suretiyle vücuda getirmek, bu konuda yapılacak işlere, gerekli görülürse ortaklık etmek.

Demokrasinin okulu niteliğini taşıyan Yerel Yönetimler (BELEDİYELER, İL ÖZEL İDARELERİ VE KÖYLER) anayasal ve yasal kuruluşlar olup, demokratik ilke ve prensiplerin toplumda yerleştirilip geliştirilmesinde önemli yeri ve katkısı vardır.

İller Bankası; Merkezde 17 Daire Başkanlığı, Taşrada 18 Bölge Müdürlüğü toplam 3293 personel ile bu kuruluşlara karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.

İLLER BANKASI GURURUMUZ OLDU

Cumhuriyetimizin Ülkemize kazandırdığı köklü kuruluşlar arasında yer alan İller Bankası, kurulduğu tarihten bu yana pek çok işlevi bir arada yürütmüş ve mahalli idarelere hizmet veren temel kurumlardan biri haline gelmiştir.

İller Bankası, mahalli idarelere kredi sağlama görevinin yanında, bu idareler adına harita, imar planı, her türlü etüt, proje ve keşifler ile içme suyu, kanalizasyon, sondaj, arıtma, deşarj, katı atık, jeotermal enerji, çeşitli yapı ve benzeri tesisleri yatırım programları içerisinde yaparak veya yaptırarak bu yatırımlar için gerekli araç ve malzemeyi sağlayıp yatırım bankacılığı işlemlerini başarıyla yürütüyor.

Gelişen dünya ve değişen ülke koşullarına intibak ederek, kendini yenilemiş, daha dinamik, daha esnek olarak Mahalli İdarelerimizin gelecek yıllarda da en önemli finans kaynağı olan İller Bankası bu konuda gerekli yasal düzenlemelerini hazırlayarak yasalasma sürecini de başlattı.

Diğer taraftan, yerel yönetimlerin çok ciddi kaynak sıkıntısı çektiğini ve kullanılan krediler ile ciddi borç yüklerinin altına girdiklerini gören İller Bankası'nın başarılı yöneticileri bu sorunu çözmek için adımlarını atmış ve kredi faiz oranlarını ciddi anlamda indirmiştir. Bankanın bankacılık bölümü harekete geçirilerek bu konuda mevcut yasanın elverdiği bütün bankacılık işlemlerini yapmaya başlamıştır.

Özellikle belediyelerin; yönetim kapasitesinin genişlemesinde, teknik birikimlerinin artmasında kendi kendilerine yeterli hale gelmelerinde İller Bankası'nın katkısı inkar edilemez. Gönül rahatlığıyla denilebilir ki; banka, mahalli idarelere yardımcı olma anlamındaki tarihi misyonunu önemli ölçüde yerine getirmiştir. Buna ilave olarak, kuruluşundan günümüze kadar, ülkemizin her alandaki kalifiye insan gücünün gelişmesinde ve oluşmasında adeta bir "okul" görevi yapmıştır. Bu gün gerek özel sektör gerekse kamu alanında başarıya imza atmış birçok yönetici kadroların yetiştiği bir kurum olan İller Bankası'nın 70 yıllık birikimini ülkemizin yararlarına başarıyla taşıyacağına inanıyoruz.

İller Bankası, önceki yıllarda "Belediyelerin Patronu" olarak takdim edilirken bu zihniyet, AK Parti iktidarıyla tamamıyla değiştirilerek; belediyelere hizmet eden, onların sorunlarını çözen ve zor şartlara rağmen neler yapabileceğini gösteren bir kuruluş olarak kendini göstermeye başladı.

İller Bankası'nın faaliyet Dönemine ait Genel Kurulun ülkemize ve milletimize hayırlı olmasını temenni ederim.

Faruk Nafiz ÖZAK
Bayındırlık ve İskan Bakanı

TAKDİM

Ülkelerin, değişim ve gelişime olan ihtiyaçlarının yanı sıra toplumsal dinamizm duyarlılıkları, kendi yapıcı aktörlerini ortaya çıkarır.

Cumhuriyetimizin temelleri üzerine sağlam, güçlü ve akılcı harçların konulduğu 1900'lü yılların ilk çeyreği, aynı zamanda, 2000 yıllık devlet geleneğini ardına alan bir "kuruluş" döneminin büyük adımlarının atıldığı dönemdir.

Anadolu'nun, yılların getirdiği ihmale karşın kendi ekonomik, kültürel ve tarihi birikimi ile ortaya koyduğu büyük şehirlerin yanısıra tüm yerleşim birimleri, savaş yıllarından kalan yaraların izlerini taşımaktadır. Atılması gereken adımlar belli, alınacak mesafe uzundur.

Ülkemizin topyekün kalkınması, yeniden imar ve inşası için kurumlara ihtiyaç vardır. Tespit edilen ihtiyaçlara uygun olarak tekstilden eğitime, ulaşımdan altyapıya hizmet taleplerine karşılık gelecek kurumların doğuşu için ilk adımlar atılır.

Söz konusu kurumların başında Belediyeler Bankası gelmektedir.

O yıllardan bugüne, Belediyeler Bankası olarak yola çıkan ve kurumsal kimliğini İller Bankası olarak sürdüren kuruluşumuz 73 yıllık hizmet seyrinde, Türkiye'nin alt ve üstyapı dair her bir harcına imzasını atmanın kıvancını yaşamaktadır.

Ülkemizin şehirleşme altyapısını sağlıklı, verimli ve kaliteli bir sistem üzerine bina etmeyi temel prensiplerinden sayan İller Bankası, nitelikli insan kaynağı, bilgi birikimi, yaygın hizmet ağı ile bugün, yeni bir dönemin eşliğinde...

Türkiye'nin ve dünyanın değişen koşullarını dikkate alarak, yerel yönetimlerin ihtiyaç ve taleplerine kalıcı çözüm mekanizmalarını geliştirmeyi temel çıkış noktası sayan kuruluşumuz, gerçek bir yerel yönetim ortaklığına giden yolda, emin adımlarla ilerlemektedir. Bu hedef doğrultusunda, kredilendirme, yatırım önceliklerinin tespiti, hizmet üretimi, verimlilik ve kalitenin artırılmasında uluslararası standartların yakalanması, yatırım programlarında gerçekçi, adaletli ve şeffaf bir yönetim anlayışı önemsenmektedir.

Kurum olarak misyonumuz; yerel yönetimlere, kentsel ihtiyaçlarını karşılayabilmek amacıyla uluslararası standartlarda projeler üretmek ve geliştirmek, kredi sağlamak, danışmanlık yapmak ve teknik destek vermektir. Bu projelerin her aşamasını yerel yönetimlerle birlikte ele almak, projelerin zamanında ve ekonomik olarak gerçekleşmesini sağlamak en büyük görevimizdir.

İller Bankası, belediyelerimize daha iyi hizmet verebilmek için yurtiçi kaynaklarının yanı sıra yurtdışı kaynaklardan da uygun şartlarda finansman sağlanması imkanlarını titizlikle araştırıyor. Türkiye'nin dışarıda itibarının daha da arttığı ve Avrupa Birliği'ne girme yolunda hızla büyük mesafeler katettiği bir dönemde Bankamızın bu değişim ve gelişiminden payını almaması düşünülemezdi.

Devlet Planlama Teşkilatı tarafından yayınlanan ve 2006-2008 dönemini kapsayan "Orta Vadeli Program'da", "İller Bankası günün koşullarına uygun olarak yeniden yapılandırılacak, finansman yapısı, insan kaynakları ve kurumsal kapasitesi geliştirilecektir. Yerel yönetimlerin AB mali yardımlarını ve diğer uluslararası kaynakları kullanabilmesini kolaylaştırmak amacıyla Bankanın teknik ve mali destek vermesi sağlanacaktır." denilmektedir.

Bankamıza yüklenen bu yeni misyon çerçevesinde, Avrupa Birliği müzakere sürecinde yerel yönetimlerin çevre altyapı projelerinin yürütülmesinde ve bu sektörde AB fonlarından yapılacak yatırımların ülke katkı payının finanse edilmesinde İller Bankası önemli fonksiyonlar icra edecektir.

Gelişen ve büyüyen şehirlerimizin; nitelikli, uzun ömürlü, sağlıklı bir alt ve üst yapıya kavuşturulması için,

Şehirleşmenin ortaya çıkardığı çevre kirlenmesinin önlenmesi için,

Sürdürülebilir bir şehirleşme için,

Geleceğin Türkiye'si için,

İller Bankası yüksek nitelikli hizmet vermeyi sürdürecektir.

Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür

YÖNETİM KURULU

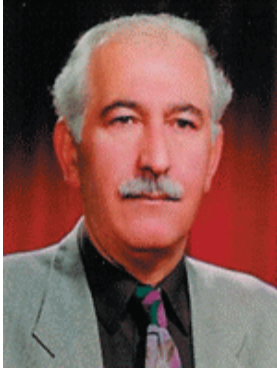


Hidayet ATASOY

Yönetim Kurulu Başkanı - Genel Müdür

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesinden mezun olup, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesinde İşletme Mastırı, ABD’de Ekonomi mastırı yapmış, İngiltere’de Kamu Yönetimi Eğitim programına katılmıştır.

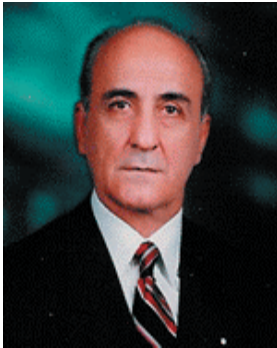
1985-1999 tarihleri arasında Başbakanlıkta Uzmanlık ve değişik yönetim kademelerinde görev yapmış, 1999-2002 tarihleri arasında Kayseri Su ve Kanalizasyon İdaresi Genel Müdürlüğü yapmış, 18.12.2002 tarihinde İller Bankası Genel Müdürü olarak atanmıştır.



Şeref KOCABACAK

Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Devlet Mühendislik ve Mimarlık Akademisinden İnşaat Mühendisi olarak mezun olmuş, Köy Hizmetleri Genel Müdürlüğü ve Afet İşleri Genel Müdürlüğünde çeşitli görevlerde bulunduktan sonra, Mayıs 2002 tarihinde kendi isteğiyle emekli olmuştur. 04.11.2002 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile atanmış, 04.11.2005 tarihinde süresi tamamlanan görevinin ardından 11.11.2005 tarihinde 2.kez 3 yıl süreli Yönetim Kurulu Üyeliğine yeniden atanmıştır.



Ceyhun Fikret ARAT

Yönetim Kurulu Üyesi

Sırasıyla Kuleli Askeri Lisesi, Kara Harp Okulu, Piyade Okulu ve Kara Harp Akademisinden Kurmay Yüzbaşı olarak mezun olmuştur.

1973 – 1980 yılları arasında Genelkurmay Başkanlığı, Kara Kuvvetleri Komutanlığı ve Kolordu Komutanlığı Karargâhlarında Kurmay görevlerinde bulunmuş, 1982 – 1986 yıllarında Milli Savunma Bakanlığı Özel Kalem Müdürü, 1986 – 1988 yıllarında Kıbrıs’ta Alay Komutanı olarak görev yapmış, 1989 yılında Tuğgeneralliğe, 1993 yılında Tümgeneralliğe terfi etmiş ve 30.08.1997 tarihinde kadrosuzluk nedeniyle emekliye ayrılmıştır. 1997-1999 tarihleri arasında Doğu Yatırım Holding de Savunma Sanayi Genel Koordinatörü, 1999-2002 tarihleri arasında Milli Güvenlik Akademisinde Ekonomik Konular ve Askeri Politik Konular Ana Bilim Dalı Başkanı ve Öğretim Elemanı görevlerini yürütmüştür. 26.02.2003 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile atanmıştır.



Cihan GÜNDÜZ
Yönetim Kurulu Üyesi

A.İ.T.İ.A Eczacılık Yüksekokulundan mezun olmuş, daha sonra sırasıyla 100.Yıl Üniversitesi Tatvan M.Y.O İşletme Bölümünü ve 2003 yılında 100.Yıl Üniversitesinin İnşaat Bölümünü bitirmiştir.

1972–1979 yılları arasında kamuda öğretmenlik ve laborantlık görevlerinde bulunmuş, 1989–1998 yıllarında özel sektörde görev yapmış, 1995-2003 tarihleri arasında Tatvan Belediye Başkanlığı da dahil olmak üzere Belediyede çeşitli görevlerde bulunmuş, Mayıs 2003 tarihinde İller Bankasında 1 yıl süreli Denetçiliğe, 02.08.2004 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile atanmıştır.



Erdal AKAR
Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Ziraat Fakültesinden mezun olmuş, kamu sektöründe çeşitli görevlerde bulunmuştur. 04.06.2002 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile atanmış, 28.05.2005 tarihinde kendi isteğiyle Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

DENETÇİLER



Şükrü SERDAR
DENETÇİ

Kuleli Askeri Lisesi, Ankara İ.T.İ.A Bankacılık Bölümünden mezun olmuş ve İller Bankasında memuriyete başlamıştır. İller Bankasında çeşitli kademelerde görev yaptıktan sonra İkrazlar ve Bankacılık Dairesinde Başkan Yardımcısı görevini yürütürken 1992 yılında kendi isteğiyle emekli olmuştur. Sırasıyla 53., 54., 55., 56., 57., 58., 59., 60. Genel Kurullarında delegelerin oylarıyla denetçiliğe seçilmiştir.



M. Sabahaddin RUMELİ
DENETÇİ

Gazi Üniversitesi Eczacılık Fakültesinden mezun olmuş, Tatvan Belediyesinde 2 dönem Belediye Meclis Üyesi, Sosyal Yardımlaşma ve Dayanışma Vakfı Tatvan Şubesinde Mütevelli Heyet Üyesi görevlerinde bulunmuştur. 21.04.2005 tarihinde Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca 1 yıl süreli olarak Denetçiliğe atanmıştır.

GENEL MÜDÜRLÜK

Hidayet ATASOY
Genel Müdür



Ömer Faruk İMAMOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

A.İ.T.İ.A Yönetim Bilimleri Fakültesinden mezun oldu. Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler alanında master yaptı.Emekli Sandığı Genel Müdürlüğü, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ve Çevre Bakanlığında sırasıyla Müfettiş Yardımcılığı, Müfettişlik ve Başmüfettişlik görevlerinde bulunduktan sonra 09.11.1999 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Ali AYRAK
Genel Müdür Yardımcısı

A.D.M.M.A'dan İnşaat Mühendisi olarak mezun oldu. 1978 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğünde mühendis olarak göreve başladı. İller Bankasında mühendis, Şube Müdürü ve çeşitli Bölge Müdürlüklerinde Bölge Müdürü olarak görev yaptı. 15.04.2002 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. 31.01.2005 tarihinde Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Yüksek Fen Kuruluna Üye olarak atanarak İller Bankasındaki görevinden ayrılmıştır.



Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

A.D.M.M.A'dan İnşaat Mühendisi olarak mezun oldu. Bayındırlık Bakanlığı Manisa İl İmar Müdürlüğünde ve İller Bankasında mühendis ve başmühendis olarak görev yaptı. 2001 yılında 3.Bölge(İzmir) Müdürlüğünde Bölge Müdür Yardımcısı görevini sürdürürken 18.02.2003 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Ali KAYA
Genel Müdür Yardımcısı

Karadeniz Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesinden İnşaat Mühendisi olarak mezun oldu. 1986 yılında İller Bankası 17.Bölge(Trabzon) Müdürlüğünde mühendis olarak göreve başladı. Aynı bölgede Başmühendis ve Bölge Müdür Yardımcısı görevlerinde bulunduktan sonra 18.02.2003 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Mehmet Bahaettin KAPTAN
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesinden İnşaat Mühendisi olarak mezun oldu. 1985 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğünde mühendis olarak göreve başladı. Sırasıyla Şube Müdürlüğü ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulunduktan sonra 31.01.2005 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

MERKEZ TEŞKİLATI

- 1- İkrarlar ve Bankacılık Dairesi Başkanı
- 2- Harita Dairesi Başkanı
- 3- İmar Planlama Dairesi Başkanı
- 4- İçmesuyu Dairesi Başkanı
- 5- Kanalizasyon Dairesi Başkanı
- 6- Etüd, Plan ve Yol Dairesi Başkanı
- 7- Yapı İşleri Dairesi Başkanı
- 8- Makine ve Sondaj Dairesi Başkanı
- 9- Malzeme Dairesi Başkanı
- 10-Teftiş Kurulu Başkanı
- 11- A.P.K.Dairesi Başkanı
- 12- I.Hukuk Müşaviri

- 13- Personel ve Eğitim Dairesi Başkanı
- 14- Bilgi İşlem Dairesi Başkanı
- 15- Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı
- 16- İdari İşler Dairesi Başkanı
- 17- Savunma Uzmanı

Mahmut BİLGEN
Ali Serdar TİRYAKİ
Cafer KINALI
Mustafa FİLİZ
Hamdi DEREYURT
Faruk AYAN
Adnan YILMAZ
Kemal AKPINAR
Ali Rıza ERAVCI
Ali SARI
Adnan GÜMÜŞSOY
Güzide KARAYÜKSEL(20.10.2005 Emekli)
Nermin KIRIM
Hüseyin İMAN
Recep GÜLNAR
Nilgün AYDEMİR
Mustafa KALELİ
Ali BAĞCI

TAŞRA TEŞKİLATI

- 1.Bölge (İstanbul) Müdürü
- 2.Bölge (Bursa) Müdürü
- 3.Bölge (İzmir) Müdürü
- 4.Bölge (Eskişehir) Müdürü
- 5.Bölge (Antalya) Müdürü
- 6.Bölge (Konya) Müdürü
- 7.Bölge (Ankara) Müdürü
- 8.Bölge (Adana) Müdürü
- 9.Bölge (Kayseri) Müdürü
- 10.Bölge (Gaziantep) Müdürü
- 11.Bölge (Diyarbakır) Müdürü
- 12.Bölge (Elazığ) Müdürü
- 13.Bölge (Van) Müdürü
- 14.Bölge (Erzurum) Müdürü
- 15.Bölge (Sivas) Müdürü
- 16.Bölge (Samsun) Müdürü
- 17.Bölge (Trabzon) Müdürü
- 18.Bölge (Kastamonu) Müdürü

Muhittin MENEKŞE
Yakup KOÇ
Mustafa BAYRAM
Kemal Raşit YALÇIN
Murat AYAPBEK
Adem KILIÇARSLAN
Sıtkı ŞİMŞEK
Mustafa AKGÜN
A.Seyfi KÜÇÜKGÖNCÜ
Hüseyin SÖNMEZLER
Hacı Reşit SALT
Emrah TEKCAN
Cevdet BAŞER
İsak YILMAZ
Mehmet VERKAYA
Abdullah ALPTEKİN
Ensar AKTAŞ
Mehmet YILMAZ

Genel Kurul
Toplantı Tarihi

19 Nisan 2006 Çarşamba Saat : 14:⁰⁰

Toplantı Mahalli

İller Bankası Macunköy Eğitim ve
Sosyal Tesisleri Toplantı Salonu

Genel Kurul
Toplantı Gündemi

- 1-**Açılış ve saygı duruşu
- 2-**Başkanlık divanı seçimi
- 3-**Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu'nun okunması ve müzakeresi
- 4-**2005 Yılı Bilanço, Kar ve Zarar hesaplarının onanması
- 5-**4759 Sayılı Kanunun 19.Maddesine göre Bankanın safi karından Köy Tüzel Kişiliği adına ve hesabına ayrılacak %55 hissedenden kaç köyün faydalanacağı hususunda karar alınması
- 6-**2006 Yılı için bir denetçi seçilmesi
- 7-**Dilek ve temenniler
- 8-**Kapanış

YÖNETİM KURULU RAPORU

**2005 YILI
ALTMİŞBİRİNCİ
HESAP DÖNEMİ**

İLLER BANKASI

2005 Yılı Hesap Dönemine Ait Yönetim Kurulu Raporu

Genel Kurulun Sayın Üyeleri;

Bankamızın 2005 Yılı Bilançosu ile Kar/Zarar Tablosunu ve çalışmalarımızın sonuçlarını gösteren raporu tetkiklerinize sunmak vesilesiyle Genel Kurulumuzu saygı ile selamlarız.

Bankamız, kuruluşunun ilk adımı olan Belediyeler Bankası ile birlikte 73. çalışma yılına basmış bulunmaktadır.

1-BANKAMIZIN ÇALIŞMALARI

Bilanço, Kâr ve Zarar Hesaplarımızın rakamları üzerindeki tahlil ve mukayeselere geçmeden önce Bankamızın çeşitli konulardaki hizmetlerini ve bugünkü mali durum ve mevzuat içinde bu hizmetlerin seyrini genel olarak belirtmek faydalı olacaktır.

1.1- ÇALIŞMALARIMIZIN ANA HATLARI

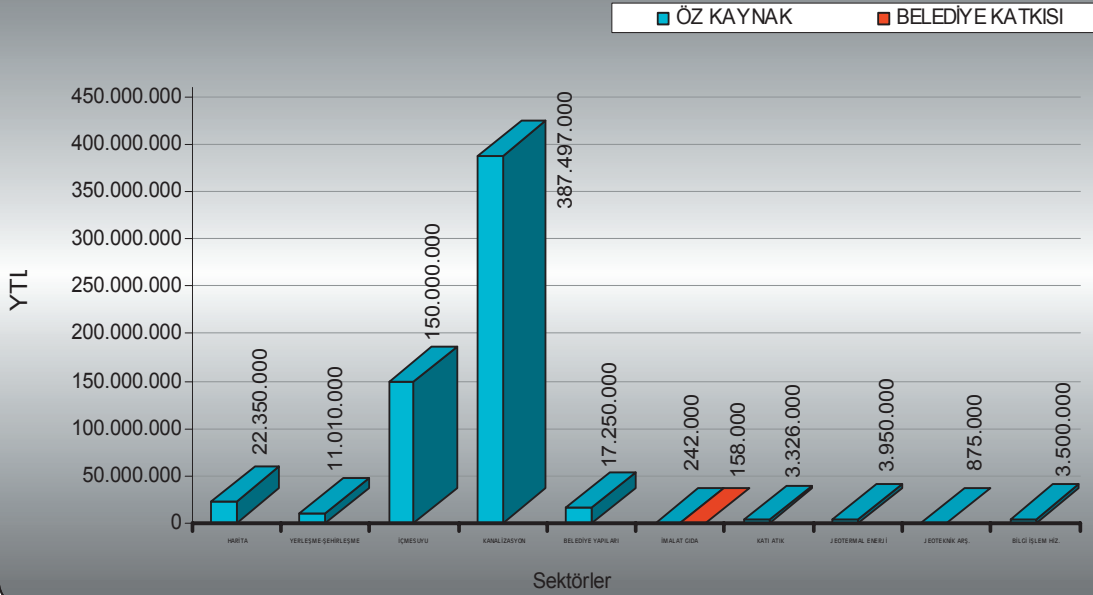
Bankamızın 2005 yılı yatırım programı 600 milyon YTL. öz kaynak, 10 milyon YTL. dış kredi, 158 bin YTL. belediye katkısı olmak üzere toplam 600 milyon 158 bin YTL olarak 9 Ocak 2005 tarih ve 25695 Mükerrer Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan programda; Kanalizasyon Sektörüne 387 milyon 497 bin YTL., İçmesuyu Sektörüne 150 milyon YTL., Harita sektörüne 22 milyon 350 bin YTL., Yerleşme-Şehirleşme Sektörüne 11 milyon 10 bin YTL, İmalat-Gıda Sektörüne 400 bin YTL. (Belediye katkısı dahil), Belediye Hizmetleri Sektöründe yer alan Belediye Yapıları İnşaatı Projelerine 17 milyon 250 bin YTL., Katı Atık Projelerine 3 milyon 326 bin YTL., Jeotermal Enerji Projelerine 3 milyon 950 bin YTL., Jeoteknik Araştırma Projelerine 875 bin YTL., ve Bankamız Bilgi İşlem Hizmetleri Projelerine 3 milyon 500 bin YTL. ödenek ayrılmıştır.

Başbakanlık Yüksek Planlama Kurulunca, 2005 yılı programı ile belediye katkıları hariç 600 milyon YTL olarak belirlenmiş olan Bankamız yatırım programı finansman ihtiyacının; 61 milyon YTL Genel Bütçeden Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesine “Belediyelere Yapılacak Yardımlar” adı altında konan ve Bankamıza aktarılan ödenekten, 10 milyon YTL dış krediden, geriye kalan 529 milyon YTL da Bankamız öz kaynaklarından karşılanması öngörülmüştür.

Bakanlık Bütçesine konulan 61 milyon YTL ödenekten, 585 bin 600 YTL. Bütçe Uygulama Talimatları gereğince iptal edilmiş, geriye kalan 60 milyon 414 bin 400 YTL. tahsil edilerek yatırımlarımızın finansmanında kullanılmıştır.

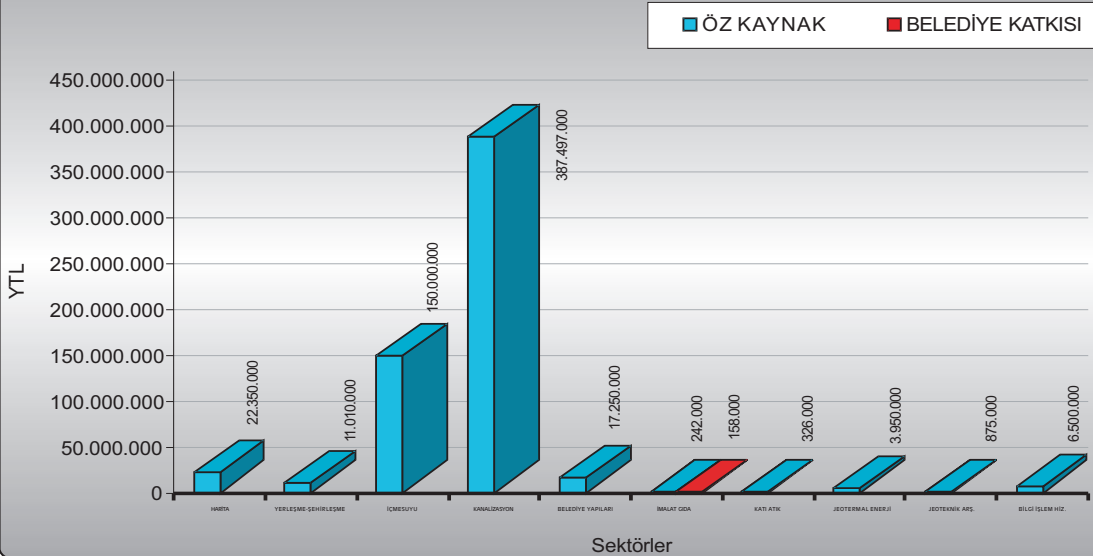
2005 YILI RESMİ PROGRAMI (YTL)



Yıl içinde Yerleşme-Şehirleşme sektöründe 13.12.2005 tarih ve 2005/85 Sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile program revizyonu yapılmış, 4 adet belediyenin imar planı işi programdan çıkartılmış, 21 adet belediyenin imar planı işi yatırım programına alınmıştır.

2005 yılında Belediye Hizmetleri Sektöründe yer alan ve ödenekleri yıl sonuna kadar harcanamayacağı kesinleşen katı atık projelerinden, bilgi işlem hizmetlerine ödenek aktarması yapılmak suretiyle sektör programı revize edilmiştir.

2005 YILI REVİZE PROGRAMI (YTL)



Yatırım Programında yer alıp, ödeneği Maliye Bakanlığı "Deprem Yedek Ödeneginden" karşılanan deprem bölgesindeki projelerden Adapazarı 4. Kısım İçmesuyu Projesine 8 milyon YTL., Gölçük Kanalizasyon Projesine 2 milyon YTL., Adapazarı Kanalizasyon Projesine 2 milyon YTL. olmak üzere toplam 12 milyon YTL. ödenek verilmiş, yıl içinde Adapazarı Kanalizasyon Projesine 1

milyon 985 bin YTL., Gölçük Kanalizasyon Projesine 8 milyon 436 bin olmak üzere toplam 10 milyon 421 bin YTL. ek ödenek aktarılmıştır. "Deprem Yedek Ödeneğinden" içmesuyu sektöründe 8 milyon 361 bin YTL., Kanalizasyon sektöründe 19 milyon 975 bin YTL harcanmıştır.

**2005 YILINDA DEPREM BÖLGESİNDE
MALİYE BAKANLIĞI "DEPREM YEDEK ÖDENEĞİ"NDEN YAPILAN YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU**

(YTL)

SEKTÖRÜ	PROJE ADI	2005 YILI YATIRIMI				2005 YILI REVİZE PROGRAMI				2005 YILINDA YAPILAN NAKİT HARCAMA				
		PROJE TUTARI	MALİYE BAKANLIĞI	ÖZ KAYNAK	TOPLAM	PROJE TUTARI	MALİYE BAKANLIĞI	ÖZ KAYNAK	TOPLAM	MALİYE BAKANLIĞI	ÖZ KAYNAK	TOPLAM	GERÇEKLEŞME %	
İÇMESUYU SEKTÖRÜ	Adapazarı 4.Kısım İçmesuyu Pro.	55.000.000	8.000.000	1.000	8.001.000	55.000.000	8.000.000	1.000	8.001.000	8.361.000	0	8.361.000	104,50	
İÇMESUYU TOPLAMI :		55.000.000	8.000.000	1.000	8.001.000	55.000.000	8.000.000	1.000	8.001.000	8.361.000	0	8.361.000	104,50	
KANALİZASYON SEKTÖRÜ	Adapazarı Kanalizasyon Pro.	362.000.000	2.000.000	1000	2.001.000	362.000.000	3.985.000	1.000	3.986.000	8.214.000		8.214.000	206,07	
	Gölcük Kanalizasyon Pro.	70.000.000	2.000.000	1000	2.001.000	70.000.000	10.436.000	1.000	10.437.000	11.761.000		11.761.000	112,69	
KANALİZASYON TOPLAMI :		432.000.000	4.000.000	2.000	4.002.000	432.000.000	14.421.000	2.000	14.423.000	19.975.000		19.975.000	138,49	
GENEL TOPLAM :		487.000.000	12.000.000	3.000	12.003.000	487.000.000	22.421.000	3.000	22.424.000	28.336.000	0	28.336.000	126,36	

NOT: Yatırım artışı, 2004 yılında Adapazarı ve Gölçük Kanalizasyon projeleri için Afet İşleri Genel Müdürlüğünce Bankamıza aktarılan ancak, 2004 yılında kullanılmayıp 2005 yılına devreden ödenekten karşılanmıştır.

Bankamızın 2005 yılında yaptığı 528 milyon 797 bin 2 YTL. yatırım harcamalarının; 468 milyon 275 bin 602 YTL. Banka öz kaynaklarından, 107 bin YTL. belediye katkısı olarak belediye paylarından, 60 milyon 414 bin 400 YTL. Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesine "Belediyelere Yapılacak Yardımlar" adı altında konulan ödenek tertibinden karşılanmış olup, 1 no'lu tabloda da görüleceği üzere 528 milyon 797 bin 2 YTL. revize Yatırım Programına göre yatırım harcamalarında % 88,11 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Yatırım Programı ödeneğinin dışında; Çevre Korumaya Yönelik projeler ve Özel Önem Taşıyan Su Projelerinde kullanılmak için Bayındırlık ve İskân Bakanlığı bütçesi sermaye transfer tertibine Bankamıza aktarılmak üzere 2005 yılında 55 milyon YTL. ödenek konmuş, bu ödenekten 528 bin YTL. Bütçe Uygulama Talimatları gereğince iptal edilerek 54 milyon 472 bin YTL. Bankamıza aktarılmıştır.

İller Bankası tarafından 2004 yılında başlatılan belediyelere ait atıksu arıtma tesisleri enerji giderlerinin % 50'sinin karşılanması uygulamasına 2005 yılında da devam edilmiş ve 42 belediyeye ait atıksu arıtma tesisi enerji bedellerinin % 50'si olan 3 milyon 455 bin YTL ilgili belediyelere ödenmiştir.

Belediyelerimizin içmesuyu ihtiyaçlarının karşılanması için Bankamızca 2005 yılında sondaj derinliği toplamı 10.980 metre olan 98 adet içmesuyu sondaj kuyusu açılmış ve 1.744 lt/sn su ölçümü yapılmıştır.

Ayrıca, Bankamız ile Afet İşleri Genel Müdürlüğü arasında yapılan protokoller gereğince;

Afyon ili ve çevresinde 03.02.2002 tarihinde meydana gelen deprem afeti nedeniyle Bankamızca yaptırılmakta olan afetzedede konut alanları altyapı inşaatları için 2005 yılında 7 milyon 271 bin YTL harcama yapılmış, Eber, Çay III. Kısım, Bozkuş-Korukırı-Çetinkaya afetzedede konut alanlarına ait tesislerin altyapı inşaatları tamamlanmıştır. Gebeceler ve Salar-Kocaöz II.Kısım inşaatları ise devam etmektedir.

Bingöl ili ve çevresinde 01.05.2003 tarihinde meydana gelen Deprem afeti neticesinde Bankamızca yapılmakta olan afetzedede konut alanları altyapı inşaatları için 2004 yılında yapılan 4 milyon 152 bin YTL harcamaya ilave olarak, 2005 yılında 696 bin YTL harcama yapılmış ve Göltepesi, Sarıççek, Balıklıçay, Yazgölü, Kırkağıl, Solhan-Şimşir, Genç-Telyin, Çukurca, Yiğitbaşı-Doğanca-Genç, Adaklı-Hasbağlar, Şelin Mevkii-Kültür Mahallesi, Kuruca içmesuyu ve kanalizasyon

inşaatları tamamlanmıştır. Ünlüce-Balıkçıy (Bingöl) ve Elmagünü-Genç (Solhan) içmesuyu ve kanalizasyon projeleri bitirilmiş olup, inşaat ihaleleri yapılacaktır.

Erzurum ili ve çevresinde 25-28 Mart 2004 tarihinde meydana gelen deprem nedeniyle ortaya çıkan konut probleminin giderilmesinde bölgedeki içmesuyu, etüt, sondaj ve pompaj yapımı, içmesuyu ve kanalizasyon proje ve inşaatlarının yapım işleri Afet İşleri Genel Müdürlüğü ile Bankamız arasında 29.06.2004 tarihinde imzalanan protokol gereğince Bankamızca yürütülmekte olup, Çat İlçesi; Değirmenli, Gökçeşeyh, Kurbanlı, Parmaksız ve Şeyhhasan bölgeleri, Aşkale İlçesi; Bağirsak, Dereköy ve Güllüdere, Merdiven köylerinin kanalizasyon ve içmesuyu inşaatları tamamlanmıştır. Bölgedeki afetzedde konut alanları altyapı inşaatları için 2005 yılında 3.278.000 YTL harcama yapılmıştır.

Avrupa Birliği ile İlgili Çalışmalar

Avrupa Birliği'ne üyelik sürecinde İller Bankası ülkemizin yürüttüğü tüm çalışmalarda aktif rol alarak tecrübesi ve bilgi birikimini diğer kurumlarla paylaşmaktadır. Bu kapsamda yürütülen projelerden Yüksek Maliyetli Çevre Yatırımlarının Planlanması Projesi'nde yer alan Tokat ve Nevşehir Atıksu Arıtma Tesisi, Çanakkale ve Kuşadası Katı Atık Tesisi projelerinin Ulusal Katkı Payı belediyeler adına İller Bankası'nca sağlanacaktır.

Ayrıca İller Bankası Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı'nın koordinasyonunda yürütülen Bölgesel Kalkınma Programlarının hayata geçirilmesinde de ana paydaşlardan biri olmuştur.

2006 yılı Mali Yardım çalışmaları çerçevesinde Amasya, Balıkesir, Bitlis, Çorum, Kayseri, Konya ve Kütahya illeri katı atık tesisi projeleri için fizibilite, ÇED raporu ve tatbikat projelerinin hazırlanması için başlatılmış olan ihale sürecinde Bankamız DPT Müsteşarlığı adına ihale komisyonlarında yer almıştır.

Diğer taraftan Devlet Planlama Teşkilatı tarafından yayımlanan ve 2006-2008 dönemini kapsayan "*Orta Vadeli Program'da*" *"İller Bankası günün koşullarına uygun olarak yeniden yapılandırılacak, finansman yapısı, insan kaynakları ve kurumsal kapasitesi geliştirilecektir. Yerel yönetimlerin AB Mali yardımlarını ve diğer uluslararası kaynakları kullanabilmesini kolaylaştırmak amacıyla Banka'nın teknik ve mali destek vermesi sağlanacaktır"* ifadesi yer almaktadır.

Bankamıza yüklenen bu yeni misyon çerçevesinde, Avrupa Birliği müzakere sürecinde yerel yönetimlerin çevre altyapı projelerinin yürütülmesinde ve bu sektörde AB fonlarından yapılacak yatırımların ülke katkı payının finanse edilmesinde İller Bankası önemli fonksiyonlar icra edecektir.

Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi

Ülkemizin çevre altyapısının iyileştirilmesine dış finansman katkısının da sağlanması amacına yönelik olarak Hazine Müsteşarlığı ve Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı ile birlikte 2003 yılında Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi başlatılmıştır. Bu proje ile;

- ✓ Su, atıksu ve katı atık sektöründe ihtiyaç duyulan yatırımların gerçekleştirilmesi,
- ✓ Sürdürülebilir bir finansman mekanizması oluşturulması,
- ✓ İller Bankasının kurumsal olarak güçlendirilmesi

hedeflenmektedir.

2005 yılında proje kapsamında, geri ödeme kabiliyeti olan ve yatırım ihtiyacı bulunan 13 belediyenin içmesuyu, atıksu ve katı atık sektörlerinde fizibilite çalışmaları yaptırılmıştır.

Bu işlerin yapımı için kullanılacak 212.9 milyon € (275 milyon \$) tutarındaki kredi Dünya Bankası Yönetim kurulunca 23 Haziran 2005 tarihinde uygun görülmüş, Hazine Müsteşarlığı, Dünya Bankası ve İller Bankası arasında kredi ve garanti anlaşması yapılmıştır. Kredinin kullanılmasına 2006 yılında başlanacaktır.

Körfez Ülkeleri İşbirliği Projesi

Marmara Depremi'nden sonra depremde etkilenen bölgelerin yeniden inşaatı projesinde Körfez Ülkeleri İşbirliği kapsamında İller Bankası'nca yürütülen;

Hendek (Sakarya) kanalizasyon şebeke ve atıksu arıtma tesisi 7.282.841,14 ABD Doları,
Akyazı (Sakarya) atıksu arıtma tesisi 2.875.547,80 ABD Doları,
Gölkent-Ferizli-Sinanoğlu-Söğütü-Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke hatları inşaatı 5.784.080,87 ABD Doları, ihale bedeli ile 2005 yılında uluslararası ihalesi yapılmış ve inşaatına başlanmıştır.

Gölkent-Ferizli-Sinanoğlu-Söğütü-Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke hatları inşaatı 2006 yılında, Akyazı (Sakarya) arıtma tesisi ile Hendek (Sakarya) arıtma-kanalizasyon tesisi inşaatları ise 2007 yılında bitirilecektir.

2005 YILI REVİZE PROGRAMINA GÖRE YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU

(YTL)

TABLO : 1

SEKTÖRÜ	2005 YILI RESMİ PROGRAMI						2005 YILI REVİZE PROGRAMI						2005 YILINDA YAPILAN FİZİKİ HARCAMA						
	PROJE TUTARI			2005 YILI YATIRIMI			İŞ ADETİ	PROJE TUTARI			2005 YILI YATIRIMI			DİŞ KREDİ	ÖZ KAYNAK	BELEDİYE KATKISI	TOPLAM	GERÇEKLEŞME %'İ	
	DİŞ KREDİ	TOPLAM	DİŞ KREDİ	DİŞ KREDİ	ÖZ KAYNAK	BELEDİYE KATKISI		TOPLAM	DİŞ KREDİ	ÖZ KAYNAK	BELEDİYE KATKISI	TOPLAM							
HARİTA	445		152.000.000		22.350.000		22.350.000	445		152.000.000		22.350.000		22.350.000		18.693.000		18.693.000	83,64
YERLEŞME-ŞEHİRLEŞME	145		13.500.000		11.010.000		11.010.000	162		14.224.000		11.010.000		11.010.000		4.980.900		4.980.900	45,24
İÇMESUYU	94	10.000.000	1.395.700.000	10.000.000	150.000.000		150.000.000	94	10.000.000	1.395.700.000	10.000.000	150.000.000		150.000.000		86.265.438		86.265.438	57,51
KANALİZASYON	168		3.954.149.000		387.497.000		387.497.000	168		3.954.149.000		387.497.000		387.497.000		404.713.600	0	404.713.600	104,44
İMALAT-GIDA	2		2.811.000		242.000	158.000	400.000	2		2.811.000		242.000	158.000	400.000		112.000	107.000	219.000	54,75
BELEDİYE HİZMETLERİ	48	0	116.453.000		28.901.000		28.901.000	48	0	116.453.000	0	28.901.000		28.901.000	0	13.925.064	0	13.925.064	48,18
a) Belediye Yapılan	14		49.353.000		17.250.000		17.250.000	14		49.353.000		17.250.000		17.250.000		7.334.591		7.334.591	42,52
b) Karı Akıkar	22		37.485.000		3.226.000		3.226.000	22		37.485.000		3.226.000		3.226.000		0	0	0	0,00
c) Jeotermal Enerji	10		18.045.000		3.950.000		3.950.000	10		18.045.000		3.950.000		3.950.000		370.300		370.300	9,37
d) Jeoteknik Araştırmalar	1		1.150.000		875.000		875.000	1		1.150.000		875.000		875.000		0	0	0	0,00
e) Bilgi İşlem	1		10.420.000		3.500.000		3.500.000	1		10.420.000		6.500.000		6.500.000		6.220.173		6.220.173	95,69
TOPLAM	902	10.000.000	5.634.613.000	10.000.000	600.000.000	158.000	600.158.000	919	10.000.000	5.635.337.000	10.000.000	600.000.000	158.000	600.158.000		528.690.002	107.000	528.797.002	88,11

Not :

1-İçerilemeyen Sektörlerde 2005 yılında 4 adet iş programından çıkartılıp 21 adet iş programına dahil edilmiştir.

2-Belediye hizmetleri sektörü içi revize yapılmıştır.

3-Maliye Bakanlığı Deprem Giderlerini Karşılama Ödeneği'nden İçmesuyu ve Kanalizasyon Sektörüne verilen ödenek öz kaynağın içinde değildir.

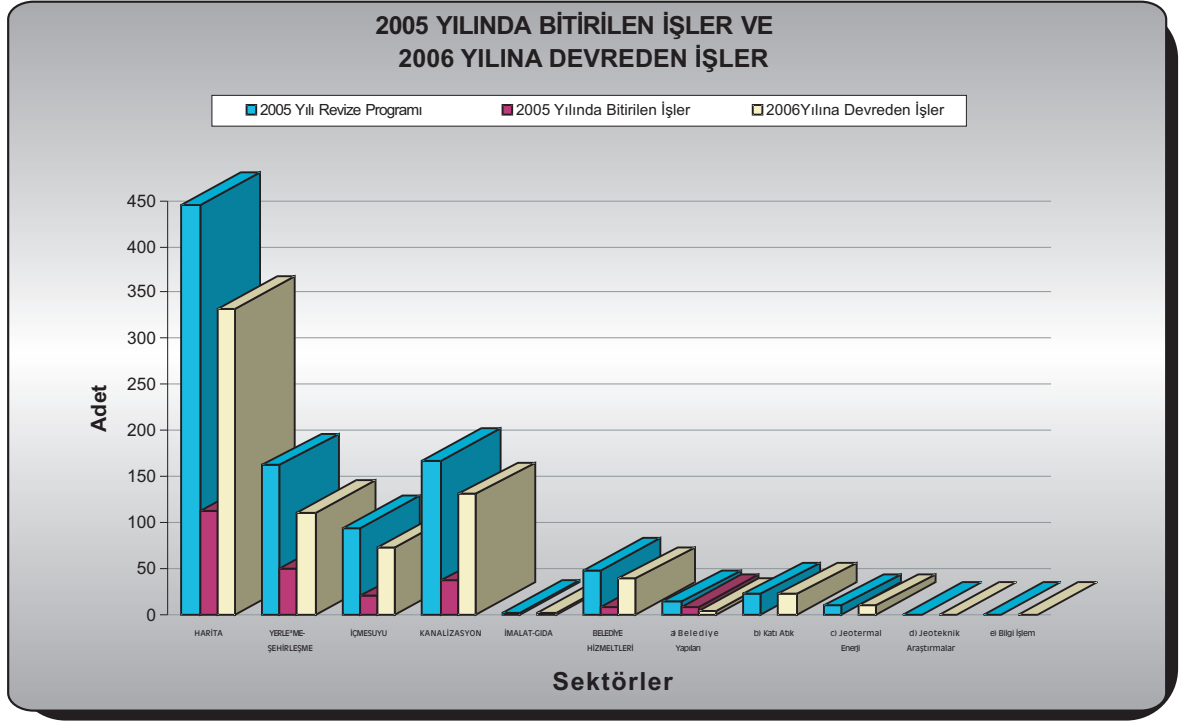
4-Dış Kredi öz kaynağın içindedir.

5-Kanalizasyon sektöründe Ortak İdarelerin Banka yatırım programında bulunan projelerine açılan uzun vadeli yatırım kredilerine bağlı olarak yıl sonunda sektör tavanı aşmıştır.

1.2- HİZMETLERİN MAHİYET VE NEV'İLERİ

Bankamız 2005 yılı içinde programa dahil 5 milyar 634 milyon 302 bin YTL. Proje tutarlı 919 adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunmuş olup, bunlardan 911 milyon 212 bin 262 YTL proje tutarlı 230 adet iş bitirilerek belediyelerimizin hizmetine sunulmuştur.

Bankamızca 2005 yılında üzerinde çalışılan, bitirilen ve 2006 yılına devreden işlerin seyri (2 No.lu) tablo da gösterilmiştir.



2005 YILINDA BİTİRİLEN VE 2006 YILINA DEVREDEN İŞLER

TABLO 2

(YTL.)

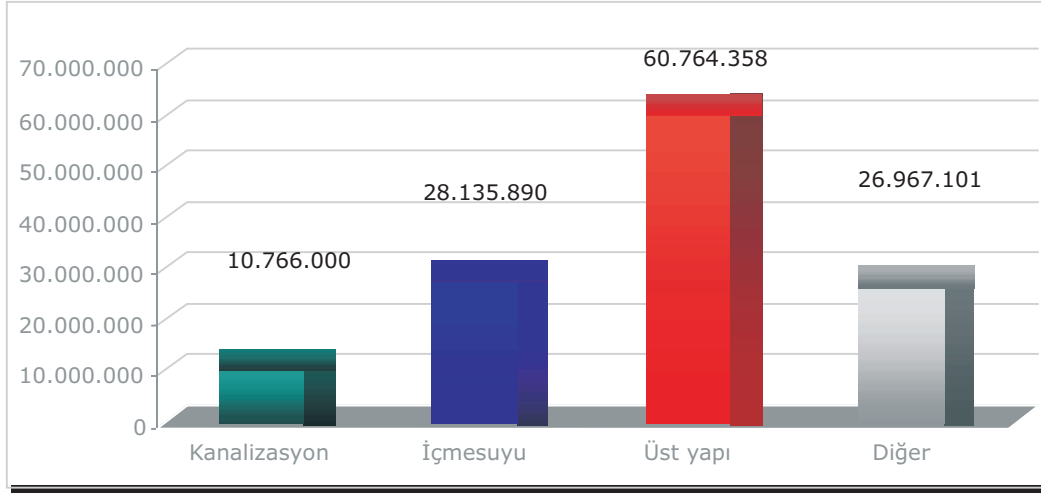
İşin Nev'i	2005 Yılı Revize Programı		2005 Yılında Bitirilen İşler		2006 Yılına Devreden İşler	
	Adet	Toplam Proje Bedeli	Adet	Tutarı	Adet	Tutarı
HARİTA	445	152.000.000	113	14.688.000	332	137.312.000
YERLEŞME-ŞEHİRLEŞME	162	14.224.000	51	2.556.261	111	11.667.739
İÇMESUYU	94	1.395.700.000	20	328.436.000	74	1.067.264.000
KANALİZASYON	168	3.954.149.000	37	559.399.000	131	3.394.750.000
İMALAT-GIDA	2	2.811.000			2	2.811.000
BELEDİYE HİZMETLERİ	48	116.453.000	9	6.133.000	39	110.320.000
a) Belediye Yapıları	14	49.353.000	9	6.133.000	5	43.220.000
b) Katı Atık	22	37.485.000			22	37.485.000
c) Jeotermal Enerji	10	18.045.000			10	18.045.000
d) Jeoteknik Araştırmalar	1	1.150.000			1	1.150.000
e) Bilgi İşlem	1	10.420.000			1	10.420.000
TOPLAM	919	5.635.337.000	230	911.212.261	689	4.724.124.739

Not :

2006 yılına devreden işler sütunundaki proje tutarı, toplam proje bedelinden 2005 yılında bitirilen ve programdan çıkarılan işlerin proje tutarları toplamının düşülmesi suretiyle hesaplanmıştır.

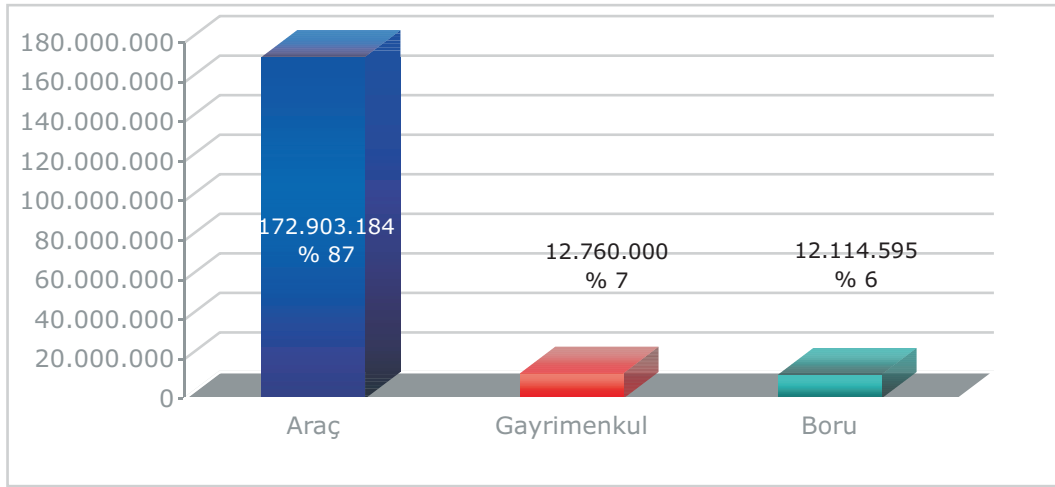
1.3- BELEDİYELERİN KENDİ YATIRIM PROGRAMINDA YERALAN İŞLERE AİT PROJE ÇALIŞMALARI VE KREDİ TAHSİSLERİ

Banka yatırım programının dışında Ortak İdarelerin kendi yatırım programlarında bulunan işlere 5 yıl vadeli kredi tahsis edilmek sureti ile ortak idarelerin kanalizasyon, içmesuyu, raylı ulaşım sistemi, yol yapımı, kavşak düzenlemesi, alt-üst geçit ve kentsel dönüşüm projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmıştır. 2005 yılında 140 Ortak İdarelerin bu tür yatırım projelerine 126 milyon 633 bin 349 YTL kredi tahsis edilmiştir.



Projeye dayalı uzun vadeli yapım kredilerinin sektörel dağılımı

Ayrıca Ortak İdarelerin kentsel hizmetlerin yerine getirilmesinde ihtiyaç duyduğu her türlü malzeme, ekipman, araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 671 adet Ortak İdareye toplam 197 milyon 777 bin 779 YTL kredi verilmiştir.

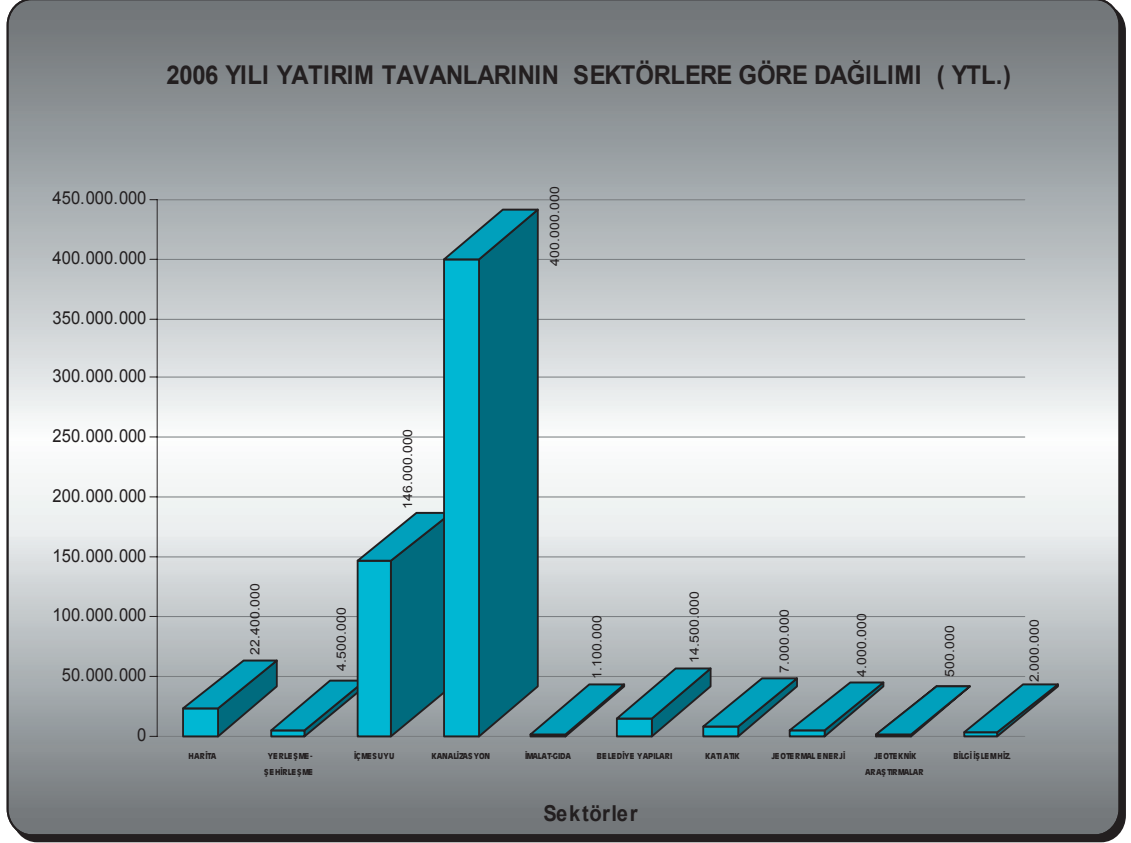


Malzeme, Ekipman, Araç-Gereç Alımı Kredilerinin Dağılımı

1.4- 2006 YILI YATIRIM PROGRAMI

Bankamızın 2006 yılı yatırım tavanı Yüksek Planlama Kurulunca 602 milyon YTL. olarak belirlenmiş olup, 07.01.2006 tarih ve 26046 Mükerrer Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yatırım tavanlarının sektörlere göre dağılımı (3 no’lu) tablo da gösterilmiştir.

Bankamız 2006 yılında toplam proje tutarı 5 milyar 792 milyon 27 bin YTL. olan 925 adet iş üzerinde çalışmalarını sürdürecektir.



Ayrıca, Yatırım Programı tavanı dışında, 5 milyon YTL Avrupa Birliğinden hibe, 57 milyon 309 bin YTL Deprem Bölgesi için sağlanan dış kredi, 15 milyon YTL Maliye Bakanlığı Bütçesinden Doğal Afet Giderlerini Karşılama Ödeneği, 58 milyon 666 bin YTL Çevre Koruma ve Özel Önem Taşıyan Su Projeleri için Bayındırlık ve İskân Bakanlığı Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılacak ödenek olmak üzere toplam 135 milyon 975 bin YTL tutarında çeşitli projelerle ilgili çalışmalar yapılacaktır.

İLLER BANKASI 2006 YILI YATIRIM PROGRAM ÖZETİ

TABLO : 3

(YTL)

SEKTÖRÜ	PROJE SAYISI	PROJE TUTARI		2005 YILI SONUNA KADAR TAHMİNİ HARCAMA		TOPLAMA DAHİL OLMAYAN 2006 YILI ÖDENEKLERİ		2006 YILI YATIRIM ÖDENEĞİ		
		DIŞ KREDİ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	GENEL BÜTÇE	DIŞ KREDİ	ÖZKAYNAK	TOPLAM
Harita	489		89.395.000		7.912.000				22.400.000	22.400.000
Yerleşme-Şehirci	96		6.605.000		292.000				4.500.000	4.500.000
İçmesuyu	112	175.664.000	1.453.866.000		754.384.000	10.250.000	29.666.000	52.000.000	94.000.000	146.000.000
Kanalizasyon	169	207.743.000	4.078.210.000		2.597.801.000	47.059.000	44.000.000	44.000.000	356.000.000	400.000.000
İmalat-Gıda	4		4.080.000		2.980.000				1.100.000	1.100.000
Belediye Hizmetleri	55	8.953.000	159.871.000	0	14.022.000			4.000.000	24.000.000	28.000.000
a)Belediye Yapıları	17		66.770.000		2.137.000				14.500.000	14.500.000
b) Katı Atıklar	26	8.953.000	44.602.000		36.000			4.000.000	3.000.000	7.000.000
c) Jeotermal Enerji	10		29.350.000		1.750.000				4.000.000	4.000.000
d) Jeoteknik Araştırmalar	1		3.325.000		275.000				500.000	500.000
e) Bilgi İşlem Hizmetleri	1		15.824.000		9.824.000				2.000.000	2.000.000
TOPLAM	925	392.360.000	5.792.027.000	0	3.377.391.000	57.309.000	73.666.000	100.000.000	502.000.000	602.000.000

NOT

- 1- İçmesuyu Sektöründe toplama dahil olmayan Deprem Bölgesi için sağlanan 10 milyon 250 bin YTL. Dış kredi ödeneğinin, 6 milyon 250 bin YTL. Bolu İçmesuyu Projesine, 4 milyon YTL. Adapazarı, Sinanlı, Söğütlü, Ferizli, Gökent, Kaynarca İçmesuyu Projelerine aittir.
- 2- İçmesuyu Sektöründe toplama dahil olmayan 29 milyon 666 bin YTL. Ödeneğin; 7 Milyon YTL. Maliye Bakanlığı Bütçesinin Doğal Afetler Giderlerini Karşılama Tertibinden karşılanacak olan Adapazarı 4.kısım İçmesuyu Projesine, 22 milyon 666 bin YTL. Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesinin Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılabacak ödenekten karşılanacak olan Özel Önem Taşıyan Su Projelerine aittir.
- 3- İçmesuyu Sektöründe 52 milyon YTL. ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahildir.
- 4- Kanalizasyon Sektöründe toplama dahil olmayan 47 milyon 59 bin YTL. ödeneğin; 5 milyon YTL. AB'den hibe olarak sağlanan Tatvan Kanalizasyon Projesine, 42 milyon 59 bin YTL Deprem Bölgesi için sağlanan Bolu, Çiftlikköy, Kadıköy, Termal, Taşköprü, Yalova, Armutlu, Akyazı, Çınarcık, Esenköy, Hendek, Kocadere ve Teşvikiye Kanalizasyon Projelerine aittir.
- 5- Kanalizasyon Sektöründe toplama dahil olmayan 44 milyon YTL ödeneğin; 8 milyon YTL. Maliye Bakanlığı Doğal Afet Giderlerini Karşılama Tertibinden karşılanacak olan Gölçük ve Adapazarı Kanalizasyon Projelerine, 36 milyon YTL. Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesi Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılabacak olan Çevre Korumaya Yönelik Projelere aittir.
- 6- Kanalizasyon Sektöründe 44 milyon YTL. ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahildir.
- 7- Belediye Hizmetleri Sektörü, Katı Atık projelerinde yeralan 4 milyon YTL. ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahildir.

2 – ÖZ KAYNAKLARIMIZ VE GEÇMİŞ YILLAR KARLARI

2.1 – SERMAYE

22.05.2004 tarih ve 25469 Sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 5173 Sayılı Kanunla Bankamız sermayesi 3 Milyar YTL ye çıkartılmıştır.

31.12.2005 tarihi itibariyle 3 Milyar YTL sermayenin 1.546.422.410 YTL ödenmiştir.

Bankamızın yıllara göre nominal sermayesi, sermaye tahsilatı, ödenmiş ve ödenmemiş sermaye durumu (4 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO-4)

BANKAMIZIN YILLARA GÖRE SERMAYE TAHSİLATI

(YTL)

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
1996	10.800.000	4.512.344	10.262.745	537.255
1997	43.200.000	9.733.223	19.995.968	23.204.032
1998	43.200.000	22.795.588	42.791.556	408.444
1999	43.200.000	52.322.220	95.113.776	-.-
2000	300.000.000	91.453.820	186.567.596	113.432.404
2001	900.000.000	145.892.409	332.460.005	567.539.995
2002	900.000.000	160.726.579	493.186.584	406.813.416
2003	900.000.000	256.152.571	749.339.155	150.660.845
2004	3.000.000.000	342.919.520	1.092.258.675	1.907.741.325
2005	3.000.000.000	454.163.735	1.546.422.410	1.453.577.590

2.2 – İHTİYATLAR

Bankamızın yıllık karlarından Bankamız Kanunu hükümleri gereğince ayrılmış ihtiyatların yıllara göre birikimi aşağıda gösterilmiştir.

İHTİYATLARIMIZIN YILLARA GÖRE BİRİKİMİ

(YTL)

YILLAR	1996	1997	1998	1999	2000	2001-2004	2005
	459.698	1.524.451	3.408.449	6.856.001	13.510.554	24.968.493	198.932.478

Bankamız 2001 yılı faaliyetlerini zararlar kapatmış, 2002 yılından itibaren ise Mali Tablolarımızda Enflasyon Düzeltmesi yapılmış olup, bu tarihten sonra oluşan kar geçmiş yıl zararlarına mahsup edildiğinden kar dağıtımı yapılamamış ve yedek akçe de ayrılmamıştır.

173.963.985 YTL yedek akçelerin enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan yedekler olup BDDK'nın 2005/5 Sayılı genelgesi gereği yasal yedeklerin üzerine ilave edilmiştir.

2.3– YILLARA GÖRE SAFİ KAR MİKTARLARI İLE KAR DAĞITIMININ SEYRİ

Bankamız yıllık çalışmalarından elde edilen gelirleri ile giderlerinin ve safi karının dağıtımına ait sonuçlar (5 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO-5)

BANKAMIZ YILLIK GELİR VE GİDERLERİNE GÖRE MEYDANA GELEN SAFİ KAR MİKTARLARI İLE YAPILAN KAR DAĞITIMININ SEYRİ

(YTL)

Yıllar	Gelirler	Giderler	Safi Kar	%15 Adi ve Olağan Üstü İhtiyat	%1/2 Sivil Müd. Fonu	%30 Köy Sermaye Payı	%55 Köy Kalkınma Payı
Belediyeler Bankasından Devreden	7	3	4	1	-	3	-
1945-1996	40.145.539	21.512.785	18.632.754	2.781.136	105.392	5.562.083	10.184.143
1997	37.146.411	14.195.802	22.950.609	3.425.378	114.753	6.850.757	12.559.721
1998	79.653.772	37.396.218	42.257.554	6.306.940	211.288	12.613.880	23.125.446
1999	162.824.183	94.835.653	67.988.530	10.147.288	339.943	20.294.576	37.206.723
2000	228.111.326	112.838.321	115.273.005	16.714.585	576.365	34.581.902	63.400.153
2001	477.100.594	429.470.960	47.629.634	-	238.148	-	-
2002	656.816.982	170.692.608	486.124.374	-	2.608.170	-	-
2003	491.641.472	226.541.704	265.099.768	-	1.913.641	-	-
2004	365.120.045	364.965.778	154.267	-	95.243	-	-
2005	307.739.834	186.450.259	121.289.575	19.280.043	-	38.560.087	63.449.445

2.4- % 55 KÖY KALKINMA PAYI

Bankamız Kanunu'nun 19.maddesi gereğince Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre meydana gelen kardan ayrılan % 55 Köy Kalkınma Payları, köy gelirlerini artırarak kalkınmalarına yardım etmek için köy tüzel kişilikleri adına tahsis edilmektedir. 1945-2000 yılları karlarından 22831 köye tahsis olunan toplam 146.893.602 YTL den gerekli kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 80.442.781 YTL otel, motel, lokanta, değirmen, fırın, hamam, kaplıca, dükkan, halı ve kilim atölyesi, zeytinyağı, peynir, meyve suyu, konserve imalathaneleri, boğa barınağı, içmesuyu deposu, sulama havuzu ve kanalı, gelir getiren ünitesi olan köy konağı, düğün salonu tesisleri, alt yapı hizmetleri yapımı için 31630 adet köye 80.434.972 YTL tevzi edilmiştir. 2005 yılı sonu itibariyle tahsis bakiyesi 7.809 YTL olup, işlemlerini tamamlayan köylere tevzi edilecektir. Yapılan bu yardımların yıllara ve köy adedine göre durumu (6 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

Bankamızın 2001 yılı faaliyetlerini zararlar kapatması, 2002 yılından itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" 14 Sayılı Tebliğinin 28.maddesi gereği Bankamız mali tablolarında yapılan geriye dönük enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan Geçmiş Yıl Zararları kapatılmadan kar dağıtımı yapılamayacağından 2002, 2003 ve 2004 yıllarında köy kalkınma payı ayrılmamıştır.

Ayrıca, Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca köylere gelir getirici tesislerin yapımında kullanılmak üzere aktarılan ve 2005 yılına 111.750 YTL olarak devreden miktardan 91.750 YTL si 2005 yılı içerisinde dağıtılmış olup, kalan 20.000 YTL ise 2006 yılında dağıtılmak üzere Bankamız hesaplarında bekletilmektedir.

(TABLO-6)

**% 55 KÖY KALKINMA PAYLARININ TAHSİS VE TEVZİLERİNİN
YILLAR İTİBARI İLE SEYRİ**

(YTL)

Yıllar	TAHSİS OLUNAN		TEVZİ OLUNAN	
	Köy Adedi	Tutarı	Köy Adedi	Tutarı
1945-1991	9348	64.178	9746	64.178
1992	152	5.863	176	5.744
1993	380	82.573	561	82.573
1994	760	304.986	1019	304.986
1995	1185	1.160.796	1169	1.160.796
1996	1600	3.904.094	2222	3.904.094
1997	2000	6.907.990	4172	6.906.490
1998	2560	12.641.024	3329	12.639.024
1999	2511	20.343.190	3747	20.339.290
2000	2335	35.028.087	5489	35.027.797
TOPLAM	22831	80.442.781	31630	80.434.972

3- BANKAMIZCA ORTAK İDARELERİMİZE SAĞLANAN KREDİLER

3.1- BANKAMIZ ÖZKAYNAKLARINDAN

3.1.1- Kısa Vadeli İhtisas Kredileri

Bankamız programında bulunan işlerin yıl içi ödeneğini karşılamak ve tesislerin bir an önce tamamlanması için DPT'ca öngörülen "Belediye Katkılarının" yıl içi finansmanı olarak açılan kredilerin yıllar itibariyle seyri aşağıda (7 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO-7)

BANKAMIZ KAYNAKLARINDAN BELEDİYELERE FAİZSİZ BELEDİYE KATKISI OLARAK AÇILAN KISA VADELİ KREDİLERİN YILLAR İTİBARIYLA SEYRİ

(YTL)			
Yıllar	Açılan Kredi	Tahsilat	Ertesi Yıla Devir
1996	4.551.185	3.751.235	799.950
1997	4.643.302	4.950.213	493.040
1998	12.011.949	9.947.641	2.557.348
1999	20.735.993	11.780.037	11.513.485
2000	32.533.478	20.449.726	23.597.237
2001	30.543.515	27.149.034	26.991.718
2002	33.681.155	24.285.626	36.387.247
2003	27.709.239	15.791.390	48.304.914
2004	12.162.579	9.214.752	51.252.741
2005	564.517	9.016.621	42.800.637
TOPLAM	179.136.912	136.336.275	

(7 No.lu) Tablonun tetkikinden de görüldüğü gibi devreden bakiye 42.800.637 YTL dir.

2380 Sayılı Kanun ve bu kanunu tadil eden 3004-3239 Sayılı Kanunlar gereğince, Bankaca dağıtılan paylar karşılığında Banka programında bulunan işler için açılan faizli krediler, Ortak İdarelere kefaletimiz dolayısıyla verilen Kısa Vadeli İhtisas Kredileri ile Belediyelerin kendi programlarında yer alan işleri için Bankamız özkaynaklarından açılan Kısa Vadeli Krediler aşağıda (8 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO 8)

BELEDİYELERE BANKAMIZ KAYNAKLARINDAN AÇILAN FAİZLİ KISA VADELİ KREDİLER

(YTL)

	01.01.2005 Bakiyesi	İkraz Olunan	Tahsil ve Mahsup Olunan	İptal-İade ve Düzeltilmeler Nedeniyle Borç Alacak Farkı	Alınan Faiz	2006 Yılına Devir
Kefalet	131.948	1.106.545	402.900	45	53.139	888.777
Bank.Kay.Kısa Av.	2.272.244	120.636	1.512.962	10.117	221.085	1.111.120
Bel.Prog.Yeralan İşler İçin Aç. Kısa Vadeli Krediler	111.904.884	137.180.890	117.838.796	7.199	14.723.217	145.977.394
Kefalet Dolayısıyla Kısa Avans	3.536.956	-.	1.828.225	16.525	298.444	2.023.700
Dünya Bankası	291.781	-.	297.452	-.	5.969	298
TOPLAM	118.137.813	138.408.071	121.880.335	33.886	15.301.854	150.001.289

2006 yılına devreden faizli kısa vadeli avans ve kefalet kredilerinin tutarı 150.001.289 YTL dir.

3.1.2- Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri

Bankanın kuruluşundan 2005 yılı sonuna kadar Ortak İdarelerimizin kamu hizmetleri ile ilgili olarak DPT.'ca Bankamız programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5 yıl vadeli ve faizli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankamız Yönetim Kurulunun 15/12/2004 tarih ve 50/611 Sayılı kararı ile Bankanın yatırım programında yer almayıp Ortak İdarelerin kendilerince yapılacak ya da ihale yoluyla yaptıracakları işler için açılan krediler ve bu işlere ait ihtiyaç duydukları her türlü malzeme ekipman araç ve gereç alımları için verilen kredilerden oluşmakta olup, Bankamız özkaynaklarından karşılanmaktadır. Faizli ve faizsiz müfredatı aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir.

(TABLO-9)

**ORTAK İDARELERE YAPILAN İKRAZIN KONULARI
VE SENELERİ İTİBARI İLE FAİZSİZ TUTARLARI**

(YTL)

SEKTÖRÜ	GEÇMİŞ YILLAR TOPLAM	2005 YILI	TOPLAM
BANKA YATIRIM PROGRAMINDA OLANLAR			
İÇME SUYU	616.149.693	131.159.351	747.309.044
KANALİZASYON	634.268.891	596.100.505	1.230.369.396
YAPI	55.750.249	12.011.620	67.761.869
ELEKTRİK	24.462	-.	24.462
DİĞER	18.042.210	945.518	18.987.728
TOPLAM	1.324.235.505	740.216.994	2.064.452.499
BANKA YATIRIM PROGRAMINDA OLMAYANLAR			
MALZEME	23.584.874	143.212.935	166.797.809
YATIRIM	26.398	2.089.464	2.115.862
PROJE	531.338	4.675.660	5.206.998
KANAL	4.044.936	37.434.369	41.479.305
YAPI	335.235	32.829.731	33.164.966
İÇMESUYU	35.378	36.104.968	36.140.346
TOPLAM	28.558.159	256.347.127	284.905.286
GENEL TOPLAM	1.352.793.664	996.564.121	2.349.357.785

(9 No.lu) Tablonun tetkikinden de anlaşılacağı gibi bugüne kadar açılan Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri toplam 2.349.357.785 YTL dir.

Bankamız özkaynaklarından 2005 yılı içinde ikraz suretiyle açılan kredilerin faizli müfredatı (10 No.lu) tabloda gösterilmiştir. Tablonun tetkikinden de anlaşılacağı gibi 2006 yılına devreden faizli Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinin tutarı 2.391.296.172 YTL dir.

(TABLO –10)

**BANKAMIZ KAYNAKLARINDAN AÇILAN FAİZLİ,
ORTA VE UZUN VADELİ İHTİSAS KREDİLERİNİN YIL İÇİNDEKİ
SEYRİ**

(YTL)

	01.01.2005 Bakiyesi	2005Yılında İkraz Olunan	2005 Yılında Tahsil Olunan	Tahakkuk Eden Faiz	Tahakkuk Eden Kontrol Fonu	İade, İptal ve Düzeltilen Nedeniyle Borç-Alacak Farkı	2006Yılına Devir
Belediyeler	1.460.357.473	996.564.121	247.362.310	175.852.634	19.505.871	(13.621.617)	2.391.296.172
Özel İdareler	14	-.	14	-.	-.	-.	-.
TOPLAM	1.460.357.487	996.564.121	247.362.324	175.852.634	19.505.871	(13.621.617)	2.391.296.172

3.2. – YABANCI KAYNAKLAR

3.2.1 –Orta ve Uzun Vadeli Krediler

Avrupa İskan Fonu, Dünya Bankası ve diğer kuruluşlardan Orta ve Uzun Vadeli olarak temin edilip Bankamız aracılığı ile Ortak İdarelere Orta ve Uzun Vadeli olarak açılan yabancı kaynaklı kredilerin müfredatı (11- 12 No.lu) tablolarda gösterilmiştir.

(TABLO –11)

AVRUPA İSKAN FONUNDAN ve DÜNYA BANKASINDAN ORTAK İDARELERE KULLANDIRILAN KREDİLER

(YTL)

Yıllar	İkraz Olunan	Hazineye Ödenen Faiz	Bankamızca Tahakkuk Ettirilen Faiz	Tahsilat	İade,İptal Düzeltme ve Evaluasyon Nedeniyle Borç-Alacak Farkı	Ertesi Yıla Devir
1996	609.565	693.729	76.021	2.331.740	2.836.313	1.883.888
1997	-.-	166.237	29.342	698.271	1.411.266	2.792.462
1998	764.271	336.990	46.111	938.608	1.398.354	4.399.580
1999	201.072	1.035.130	70.680	3.096.630	3.592.169	6.202.001
2000	-.-	985.778	76.384	1.912.461	1.188.885	6.540.587
2001	-.-	1.623.020	124.190	3.739.351	5.463.663	10.012.109
2002	33.362.801	1.147.789	208.793	3.587.531	663.194	41.807.155
2003	15.090.838	725.506	13.535.087	4.064.726	(703.216)	66.390.644
2004	3.886.083	278.730	10.235.374	1.862.326	(7.095)	78.921.410
2005	3.589.291	-.-	7.096.336	5.306.387	-.-	84.300.650
TOPLAM	57.503.921	6.992.909	31.498.318	27.538.031	15.843.533	

(11 No.lu) Tablonun tetkikinde de görüldüğü gibi devreden bakiye 84.300.650 YTL dir.

(TABLO-12)

TOPLU KONUT VE KAMU ORTAKLIĞI FONUNDAN ORTAK İDARELERE KULLANDIRILAN KREDİLER

(YTL)

Yıllar	İkraz Olunan	Toplu Konut ve Kamu Ortaklığı Adına Tahakkuk Ettirilen Faiz	Bankamızca Tahakkuk Ettirilen Faiz	Tahsilat	İade,İptal ve Düzeltmeler Nedeniyle Borç-Alacak Farkı	Ertesi Yıla Devir
1996	2.594.324	4.189.107	191.548	3.211.652	191.593	3.954.920
1997	189.970	1.432.751	59.683	1.561.441	115.450	4.191.333
1998	4.000	1.528.279	63.537	1.472.431	25.052	4.339.770
1999	4.050	1.703.945	71.584	1.078.570	25.027	5.065.806
2000	1.000	2.158.421	89.814	1.049.981	-.-	6.265.060
2001	-.-	2.830.208	117.950	685.679	24.798	8.552.337
2002	-.-	2.422.003	146.800	2.502.544	397.812	9.016.408
2003	2	2.747.206	166.499	1.513.171	-.-	10.416.944
2004	-.-	1.416.856	202.408	765.627	-.-	11.270.581
2005	-.-	631.936	315.968	299.729	16.893	11.935.649
TOPLAM	2.793.346	21.060.712	1.425.791	14.140.825	796.625	

(12 No.lu) Tablonun tetkikinden de görüldüğü gibi devreden bakiye 11.935.649 YTL dir.

3.3 –DİĞER YATIRIM KAYNAKLARI

Bayındırlık ve İskan Bakanlığının 2005 yılı bütçesinde "Belediyelere Yapılacak Yardımlar" faslına konulan 61 Milyon YTL den 585 Bin 600 YTL iptal edilmiş ve kalan 60 Milyon 414 Bin 400 YTL Bankamıza aktarılmış olup, bu miktar "Belediyelere Yapılacak Yardımlara Dair Uygulama Yönetmeliği" gereğince Ortak İdarelerin Bankamız 2005 yılı yatırım programında yer alan işlerinde hibe şeklinde kullanılmıştır.

Ayrıca; deniz, göl, akarsu ve tatlısu kaynaklarının korunmasına yönelik kanalizasyon şebeke, deniz deşarjı ve atıksu arıtma tesis projelerinde kullanılmak üzere Bayındırlık ve İskan Bakanlığı sermaye transfer tertibine Bankamıza aktarılmak üzere konulan 55 Milyon YTL ödenekten 528 Bin YTL iptal edilmiş ve kalan 54 Milyon 472 Bin YTL bu projelerin finansmanında kullanılmıştır.

3.4- BELEDİYELERE DAĞITILAN PAYLAR

01.03.1981 tarihine kadar 5237 Sayılı, bu tarihten sonra "Belediyelere ve İl Özel İdarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi" hakkındaki 2380 Sayılı ve bu kanunda değişiklik yapılmasına dair 3004-3239 Sayılı kanunlar gereğince Bankamızda toplanan ve nüfus esasına göre Belediyelere dağıtılan %6 lık payların yıllara göre miktarı (13.No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO- 13)

BANKAMIZDA TOPLANAN BELEDİYE PAYLARININ YILLARA GÖRE MİKTARLARI

(YTL)			
YILLAR	2380 SAYILI KANUN GEREĞİ TOPLANAN BELEDİYE PAYLARI	YIL İÇİNDE DAĞITILAN	ERTESİ YILA DEVİR (*)
1948-1996	243.139.286	215.542.744	27.596.542
1997	252.908.455	250.576.513	29.928.484
1998	486.347.276	459.372.234	56.903.526
1999	759.377.529	707.870.216	108.410.839
2000	1.315.292.762	1.279.508.961	144.194.640
2001	2.044.151.754	1.919.095.253	269.251.141
2002	2.689.483.766	2.625.385.110	333.349.797
2003	2.920.323.106	2.970.452.787	283.220.116
2004	4.496.118.878	4.237.925.741	541.413.253
2005	5.287.598.348	5.261.484.812	567.526.789
TOPLAM	20.494.741.160	19.927.214.371	

(*) -2005 yılında 2380 Sayılı Kanun gereği toplanan belediye payları 5.287.598.348 YTL den 1.754.179 YTL sı nüfus farkı olarak belediyelere ödenmiştir.

-2006 yılına devir bakiyeleri Aralık ayı sonunda Hazineden Kasım ayı payı olarak tahsil edilen miktarlar olup, müteakip yılın 15 Ocak tarihine kadar Belediyelere 2380 Sayılı Kanun gereğince dağıtılacaktır.

3.5 –İL ÖZEL İDARELERİNE DAĞITILAN PAYLAR

2380 Sayılı Kanun ve bu Kanunda değişiklik yapılmasına dair 3004-3239 Sayılı Kanunlar gereğince, Genel Bütçe Vergi Gelirleri tahsilat toplamı üzerinden İl Özel İdarelerine ayrılan paylar 17.06.1995 tarih ve 22316 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Anayasa Mahkemesinin 13.06.1995 tarih ve E.1995/2 – K.1995/1 Sayılı kararları gereğince, 1995 yılı Bütçe Kanununun 72. maddesinin (d) ve (e) bentleri iptal edildiğinden Ağustos 1995 ayından itibaren % 1,14 iken 03.03.2001 tarih ve 24335 Sayılı Mükerrer Resmi Gazetede yayımlanan 4629 Sayılı “Bazı Fonların Tasfiyesi Hakkındaki Kanun” un 3. maddesi gereği 01.01.2002 tarihinden itibaren % 1,12 olarak uygulanmaya başlanmıştır.

Bankamızda toplanan ve Nüfus esasına göre İl Özel İdarelerine dağıtılan paylar (14 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO- 14)

İL ÖZEL İDARELERİNE DAĞITILAN PAYLAR

(YTL)

Yıllar	2380 Sayılı Kanunla Toplanan İl Özel İdare Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir (*)
1981-1996	38.840.240	36.106.180	4.710.673
1997	48.052.607	45.100.230	5.686.437
1998	92.315.156	87.189.929	10.811.664
1999	144.281.125	134.494.707	20.598.082
2000	249.686.915	242.887.967	27.397.030
2001	388.388.833	364.628.131	51.157.732
2002	502.594.980	491.527.409	62.225.303
2003	636.372.378	635.156.337	63.441.344
2004	853.009.935	815.398.906	101.052.373
2005	987.285.570	982.416.930	105.921.013
TOPLAM	3.940.827.739	3.834.906.726	

(*)2006 yılına ait devir bakiyeleri Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak tahsil edilen miktarlar olup müteakip yılın 15 Ocak tarihine kadar İl Özel İdarelerine 2380 Sayılı Kanun gereğince dağıtılacaktır.

4- İŞTİRAKLERİMİZ, BAĞLI VE DİĞER ORTAKLIKLARIMIZ

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarımızın elde etme maliyetlerine göre dağılımı (15-a No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO-15-a)

(YTL)			
Ortağın Adı	Sermayesi	İştirak Miktarı	İştirak Oranı %
Doğusan Boru San.ve Ticaret A.Ş.(Doğusan)	11.173.366	8.797.252	78,73
Mardin Boru San. (Marlit)	10.000.000	2.310.000	23,10
Niğbaş Niğde Beton San.ve Tic.A.Ş.	5.495.040	503.356	9,16
Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	649.100.432	81	-.-
T.C.Merkez Bankası	46.233.524	11	-.-
T.Kalkınma Bankası A.Ş.	150.000.000	5	-.-
İller Bankası Tüketim Kooperatifi		660	-.-

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarımızın enflasyon düzeltmesi sonucunda kayıtlarımızdaki değerlerine göre dağılımı (15-b No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO-15-b)

Ortağın Adı	Kayıtlı Değeri
Doğusan Boru San.ve Ticaret A.Ş.(Doğusan)	20.497.597
Mardin Boru San. (Marlit)	11.896.772
Niğbaş Niğde Beton San.ve Tic.A.Ş.	2.547.017
Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	120.421
T.C.Merkez Bankası	10.041
T.Kalkınma Bankası A.Ş.	112.846
İller Bankası Tüketim Kooperatifi	61.801

4.1-DOĞUSAN BORU SANAYİİ VE TİCARET A.Ş.

Merkezi Erzincan'da (Erzincan-Sivas karayolu 14.Km.) bulunan Doğusan A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 11.173.366 YTL dir. Sermaye tavanı ise 25.000.000-YTL dir.

Şirket 1974 yılında modern inşaat teknolojisinin gelişmesi ölçüsünde amaçlarına uygun olarak her türlü izolasyon malzemeleri, prefabrik ev, her türlü çatı gereçleri ile inşaatla gerekli bütün yapı gereçlerinin imal edilmesi ve ticaretinin yapılması gayesi ile kurulmuştur. Şirket halen son İtalyan teknolojisi ile donatılmış makinelerle beton kiremit imalatını gerçekleştirmekte ve bu ürün yurt çapında geniş pazar imkanı bulmaktadır.

Ayrıca; Yer Kaplama Elemanları Üretim Ünitesi, Perlit Beton Çıta ve Lata Üretim Ünitesi ve Rotary Sistem Seraper Fabrikası yatırımlarını gerçekleştirilmiştir. Şirket 2004 yılı faaliyetlerini (789.142) YTL zarar ile kapatmıştır.

3 kişiden teşekkül eden Şirket Yönetim Kurulunda üç üye, 1 kişiden teşekkül eden Denetim Kurulunda ise Bankamızın 1 temsilcisi bulunmaktadır.

4.2-MARDİN BORU SANAYİİ VE TİCARET A.Ş.

Merkezi Mardin’de (Kızıltepe Yolu 5.Km.) bulunan Mardin Boru San. Ve Tic. A.Ş.’nin kayıtlı sermayesi 10.000.000 YTL dir.

Şirket 1976 yılında; asbest ve çimentonun karışımından her nevi boru, eternit, kanalet, asbest levha gibi malzemeleri imal etmek ve bu işlerin ticari ve sanayi faaliyetlerinde bulunmak gayesiyle kurulmuştur.

Şirket yeni yatırımlarla PVC den mamul, şehir şebekesinde kullanılmak üzere su borusu, tarla sulama boruları, bina içi tesisat borusu, elektrik izolasyon boruları üretimini de yapmaya başlamıştır.

Şirket 2004 yılı faaliyetlerini (7.279.895) YTL zarar ile kapatmıştır.

5 kişiden teşekkül eden Şirket Yönetim Kurulunda Bankamız 1 üye ile temsil edilmekte, Denetim kurulunda ise 1 üyemiz bulunmaktadır.

4.3-NİĞBAŞ NİĞDE BETON SANAYİİ VE TİCARET A.Ş.

Merkezi Niğde’de (Adana Karayolu 2.Km.) bulunan Niğbaş Niğde Beton San. ve Tic. A.Ş.’nin kayıtlı sermayesi 5.495.040 YTL dir.

Şirket 1976 yılında beton ve demir direk, beton boru, beton travers, kanalet, eternit ve renkli kiremit, asbestli boru, prefabrike bina elemanları imali, satışı, nakli ve montajı faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

Şirket 2004 yılı faaliyetlerini (1.516.766) YTL zarar ile kapatmıştır.

4 kişiden oluşan Yönetim Kurulunda Bankamız 1 üye ile temsil edilmektedir. Denetim Kurulunda Bankamızın temsilcisi bulunmamaktadır.

4.4-EMLAK GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.

Merkezi İstanbul’da (Ataşehir Meriç Caddesi Gardenya 7 B Plaza Kat.1-2-3-4-5) bulunan Emlak G.Y.O. A.Ş.’nin sermayesi 649.100.432 YTL dir.

Şirketin Yönetim ve Denetleme Kurulunda Bankamız temsilcisi bulunmamaktadır.

4.5-T.C.MERKEZ BANKASI A.Ş.

T.C.Merkez Bankası sermayesi B grubu hissesine Bankamızın temsili mahiyette iştiraki bulunmaktadır. Merkez Bankası 2004 yılı faaliyetlerini zararla kapatmıştır.

4.6-T.KALKINMA BANKASI A.Ş.

150.000.000 YTL sermayeli bu ortaklıkta Bankamızın B grubunda 5.45 YTL iştiraki bulunmaktadır.

T.Kalkınma Bankasının 2004 yılında elde ettiği 17.886.000 YTL kar geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmiştir.

4.7-İLLER BANKASI TÜKETİM KOOPERATİFLERİ

1163 Sayılı Kooperatif Kanununun 19.maddesini değiştiren 3476 Sayılı Kanun gereğince; Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlüklerindeki Tüketim Kooperatifine 6600 adet payla iştirak etmiştir.

5 –BANKAMIZCA YÜRÜTÜLEN DİĞER HİZMETLER

5.1 – BANKACILIK İŞLEMLERİ

Bankamız, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde işlemlerini sürdürmekte olup, Belediye hizmetleri dışında, 4759 Sayılı Kuruluş Kanunumuz ve bu kanuna dayalı olarak hazırlanan “İller Bankası Kanunu Uygulama Yönetmeliği” ve 5411 Sayılı Bankalar Kanunu’nun 77.maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak ortak idarelere kısa, orta ve uzun vadeli kredi açmakta ve ticari kredili müşterilerine, Bankalara teminat mektubu kredisi kullandırılmakta ve Belediyeler lehine kefalet mektupları tanzim etmektedir.

5.2- FON YÖNETİMİ VE ELEKTRONİK FON TRANSFERİ İŞLEMLERİ

Dünyada ve Türkiye’deki Bankacılık sistemindeki gelişmelere ve değişimlere uyum sağlamak ve Bankamızın mali yapısını güçlendirmek için gerekli mali işlem araçlarını faaliyet alanına dahil etmek amacına yönelik bir yapısal değişikliği gerçekleştirmek kaçınılmaz hale geldiğinden; Bankamız kaynaklarının verimliliğini artırmak ve kaynak maliyetlerini düşürmek için çağdaş bankacılık işlemlerine hız verilmiştir.

2005 yılı içerisinde Bankalardan 12.889.471 YTL T.C.Merkez Bankasından 49.414.415 YTL olmak üzere toplam 62.303.886 YTL faiz alınmıştır.

Yerel Yönetim paylarının havale işlemleri, hiçbir aracı Bankaya bağımlı olmadan ve Yerel Yönetimlerimizin talepleri doğrultusunda doğrudan çalıştıkları Banka şubelerine azami bir saatlik süre içinde Elektronik Fon Transferi Merkezinde gerçekleştirilmektedir.

T.C.Merkez Bankasının önerileri doğrultusunda, Elektronik Fon Transferi Sisteminin iyileştirme çalışmaları kapsamında ihtiyaç duyulan donanım değişiklikleri Bankamız tarafından gerçekleştirilmektedir.

5.3- SİĞORTACILIK İŞLERİ

Güven Sigorta T.A.Ş.’nin acentesi sıfatıyla Yerel Yönetimlerin ve diğer şahıs ve firmaların tesis, araç, malzeme ve binalarının sigorta işlemlerine aracılık eden Bankamız 2005 yılı içerisinde 214 şahsın, 690 Yerel Yönetimin her türlü sigorta işlemlerini yapmış olup bu hizmete karşılık 395.282 YTL komisyon elde edilerek Banka gelirlerine intikal ettirilmiştir.

5.4 –MALZEME İŞLERİ

Bankamızca, Ortak İdare ve Kurumlar ile Bankanın kendi ihtiyacı için tesis edilecek olan içmesuyu, kanalizasyon, harita, plan, proje, yapı tesisleri ile sondaj hizmetlerinin yapılmasında, ana unsurlardan biri de bu işler için gerekli malzeme, makine, alet ve eşyanın sağlanmasıdır.

Bankanın kurulduğu ilk yıllarda bu malzeme, araç ve gereçlerin yüklenicilerce temin edilmesi yolu seçilmiştir.

Ancak; gün geçtikçe artan iş hacmi, iç ve dış ticaret ile gümrük rejimindeki hızlı değişikliklerin doğurduğu zorluklar, büyük alımlarda ortak idarelerimizin mali kapasiteleri, yüklenicilerin sermaye yetersizliği, malzemenin daha iyi nitelikte, daha çabuk ve ucuza sağlanması göz önünde tutularak alımların Banka eli ile yapılmasında yarar görülmüştür.

Yukarıdaki nedenlerle; Bankamızca yapılan tüm işlere ait ana malzemenin alınması, depolanması, korunması, bakımı ile ortak idare ve kurumlara tahsisi suretiyle tesislerde kullanılması yoluna gidilmiştir.

Yıllık malzeme alımlarının sektörler itibari ile dağılımı (16-a No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO –16-a)

MALZEME ALIMLARININ SEKTÖRLERE GÖRE DAĞILIMI

(YTL)

Yıllar	İçmesuyu Sektörü Malzeme Tutarı	Kanalizasyon Sektörü Malzeme Tutarı	Diğer Sektörlere Ait Malzeme Tutarı	Yurt İçinden ve Yurt Dışından Alınan Toplam Malzeme Tutarı
1996	4.339.004	13.216	64.859	4.417.079
1997	12.249.621	621.695	365.453	13.236.769
1998	26.608.719	393.943	456.795	27.459.457
1999	27.044.614	675.899	322.389	28.042.902
2000	42.271.330	559.754	583.765	43.414.849
2001	64.648.013	1.171.422	171.387	65.990.822
2002	52.939.854	1.514.741	3.300.309	57.754.904
2003	27.782.829	1.104.538	-.-	28.887.367
2004	28.522.987	7.202.456	12.062.445	47.787.888
2005	1.776.693	6.274.765	-.-	8.051.458

2004 yılından itibaren Bankamız, belediyelere her türlü malzeme araç ve gereçlerin alımı için kredi vermektedir.

Belediyelerimizin ihtiyacı olan bütün alımları için Bankamızdan talep ettikleri ve Bankamızca işlemleri tamamlanarak ödemeleri yapılan kredili işlerin yıllar itibariyle dağılımı (Tablo 16-b) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO 16-b)

(YTL)

Yıllar	Araç-Gereç İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru-Pompa İçin Verilen Kredi Tutarı	Diğer Malzemeler İçin Verilen Kredi Tutarı	Ödenen Toplam Kredi Tutarı
2004	11.995.329	12.546.237	88.660	24.630.226
2005	87.437.214	5.754.383	24.861.143	118.052.740

2003 yılından itibaren Ortak İdarelerin Bankamız programında yer alan işleri için gerekli malzeme Bankamızca satın alınıp stoklarımıza girmeden Belediyelere teslim edilmektedir. Daha önce satın alınıp stoklarımızda bulunan 10.128.165 YTL. tutarındaki malzemeler ise ihtiyacı olan tesis ve Belediyelere tahsis edilmektedir.

Bankamız ve Ortak İdarelerin ihtiyacı için stoklarımızda bulunan sondaj ve sarf malzemelerinin tutarı ise (2.014.607) YTL dir.

Yeni yıla devreden toplam (12.142.771) YTL tutarındaki malzemenin cins ve bedelleri ile ayrıntısı (17 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO –17)

MALZEME MEVCUDU

(YTL)

Malzemenin Cinsi	Tutarı
Stok Malzemeleri	
PVC Borular	3.823.919
Çelik Borular	1.644.248
Cam Takviyeli Boru	1.671.902
PE Borular	217.853
AÇ Boruları	1.412.960
Klorlama Cihazı	1.357.282
Toplam	10.128.164
Diğer Stok Malzemeler	
Sondaj Malzemesi	1.941.947
Ambardaki Stok Malzemesi	72.660
Toplam	2.014.607
Toplam Malzeme Mevcudu	12.142.771

2006 yılına devreden **12.142.771** YTL tutarındaki stok malzemenin;

10.128.164 YTL İçme suyu sektörüne

2.014.607 YTL tutarındaki diğer stok malzemenin;

1.941.947 YTL Sondaj Malzemesine,

72.660 YTL Ambardaki stok kırtasiye, ozalit ve öteberi malzemesine ait bulunmaktadır.

2005 yılında Belediyelere verilen **129.176.994** YTL tutarındaki malzemenin;

118.052.740 YTL Kredili malzeme, makine, araç ve gereç tutarı

5.586.926 YTL Kanalizasyon yatırıma,

2.706.183 YTL Bedeli peşin yatırılan malzeme tutarına,

2.699.577 YTL İçmesuyu yatırıma,

120.590 YTL Kısa avanstan karşılanan malzeme tutarına,

10.978 YTL Deprem bölgesindeki yatırıma,

ait bulunmaktadır.

5.5 – DİĞER İŞLER

07.05.1994 tarih ve 21927 Sayılı Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren 04.05.1994 tarih ve 3986 Sayılı Kanun gereğince Belediyelerin ve Özel İdarelerin 6183 Sayılı Kanun kapsamına giren Vergi, S.S.K., Emekli Sandığı ve muhtelif kurumlar ile 4811 Sayılı Kanun kapsamına giren vergi borçları için ilgili kurumlarca bildirilen ve yerel yönetimlerin Bankamızca dağıtılan paylarından kesilerek ödenmesi gereken miktarlar Hazine Müsteşarlığınca yayınlanan 2005/1 Sayılı Tebliğ

çerçevesinde uzlaşmalar devam ettiğinden 2005 yılında kesinti yapılamış olup detayı aşağıdaki (18 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO –18)

(YTL)

Alacaklı Kurum Adı	2005 Yılına Devir	Yıl İçinde Borç Kaydedilen	Yerel Yön.Payl. Tahs.Ol. İlgili Kuruml. Ödenen	2006 Yılına Devir
Vergi Daireleri	534.776.188	989.411.161	.-	1.524.187.349
S.S.K.	948.564.659	368.593.176	.-	1.317.157.835
İl Özel İd.Müdürlüğü(Emlak Vergisi)	52.769.681	10.804.930	.-	63.574.611
Emekli Sandığı	227.718.671	(32.922.260)	.-	194.796.411
Sos.Yrd.Day.Fonu	9.274.966	8.036.736	.-	17.311.702
Hazine Müsteşarlığı	2.562.498.332	7.983.244.848	.-	10.545.743.180
Belediye Birlikleri	.-	1.046.933	.-	1.046.933
Diğer Kuruluşlar	18.303.648	115.094.830	961.365	132.437.113
TOPLAM	4.353.906.145	9.443.310.354	961.365	13.796.255.134

5.6 – PERSONEL DURUMU

Bankamızda Memur atamaları 2477 Sayılı "23.04.1981 tarih ve 2451 Sayılı Kanunun Kapsamı Dışında Kalan Kamu Kurum ve Kuruluşlarında Atama Usulüne İlişkin Kanun" uyarınca yapılmaktadır. Anılan Kanunun 2.maddesi dışında kalan 1.ve 2. dereceli kadrolara ait atamalar Bayındırlık ve İskan Bakanı tarafından, 3.-15. dereceli kadrolara yapılan atamalar ise aynı Kanunun 3.maddesi uyarınca Bakanlık Makamının 18.03.2005 tarih ve 2792 Sayılı yetki olurlarına istinaden İller Bankası Genel Müdürü tarafından yapılmaktadır. Atamalarda uygulanacak usul ve esaslar Bankamız Personel Yönetmeliğinde belirlenmiştir.

2005 Yılında Merkez ve Bölge Müdürlüklerimizde çalışan personel adedi 2004 yılı ile mukayeseli olarak (19 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO –19)

PERSONEL DURUMU

Sınıfı	2004 Yılı Sonu			2005 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
Genel İdare Hizmetler	659	700	1359	605	687	1.292
Avukatlık Hizmeti	8	2	10	8	2	10
Sağlık ve Yardımcı Sağlık Hiz.	22	8	30	15	6	21
Yardımcı Hizmetler	24	74	98	22	67	89
İDARİ ELEMENLAR TOPLAMI	713	784	1497	650	762	1.412
TEKNİK ELEMENLAR TOPLAMI	446	775	1221	430	751	1.181
İŞÇİLER TOPLAMI	361	414	775	325	375	700
GENEL TOPLAM	1.520	1.973	3.493	1.405	1.888	3.293

6- BİLANÇO HESAPLARININ TAHLİLİ

6.1 – AKTİF HESAPLAR

6.1.1 – Kasa ve Bankalar

31.12.2005 tarihi itibarıyla kasa ve bankalar toplamı **756.098.058** YTL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

755.864.432	YTL	Muhtelif Bankalarda,
174.183	YTL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında,
59.443	YTL	T.C.Merkez Bankasında,

6.1.2- Satılmaya Hazır Menkul Değerler

Bankamızın çeşitli kuruluşlarla tesis etmiş olduğu ortaklıklardan sermaye katılım yüzdesinin % 10'nun altında olduğu ortaklarımızın izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **2.852.126** YTL olup, müfredatı aşağıda gösterilmiştir.

2.547.017	YTL	Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret A.Ş.,
120.421	YTL	Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.,
112.846	YTL	Türkiye Kalkınma Bankası,
61.801	YTL	İller Bankası Tüketim Kooperatifleri,
10.041	YTL	T.C.Merkez Bankası

6.1.3 – Krediler

Ortak İdarelerimize açılan (İhtisas Kredileri ile İhtisas Dışı Diğer Kredilerin) vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiş olup yıl sonu bakiyesi **2.721.343.802** YTL olup, müfredatı aşağıda gösterilmiştir.

A.Kısa Vadeli

192.801.928	YTL	Kısa Vadeli İhtisas Kredilerinden,
31.732.026	YTL	Kısa Vadeli Fon Kaynaklı Kredilerden,
9.277.377	YTL	Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden,
233.811.331	YTL	

B. Orta ve Uzun Vadeli

2.475.596.822	YTL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerden,
11.935.649	YTL	Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Kredilerden,
2.487.532.471	YTL	

C. Takipteki Krediler

751 YTL Takipteki Kredilerden,
(751) YTL Özel Karşılıklardan,

6.1.4 – İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Bankamızın çeşitli kuruluşlarla tesis etmiş olduğu bağlı ortaklık ve iştiraklerin yıl sonu bakiyesi toplam **32.394.369** YTL olup dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

20.497.597 YTL Doğusan Boru Sanayi A.Ş. (Doğusan)
11.896.772 YTL Mardin Boru Sanayi A.Ş. (Marlit)

6.1.5 – Muhtelif Alacaklar

Yıl sonu bakiyesi **6.086.097** YTL olan bu hesap; Kredi işlemleri dışında kalan diğer çeşitli işlemler dolayısıyla Bankamıza borçlu duruma düşen kişi ve kuruluşların kısa bir sürede tasfiye edilmesi gereken borçlarına ait olup;

3.651.601 YTL Muhtelif Alacaklara ait olup;

1.096.377 YTL Resmi ve Özel Muhtelif Müessese ve Şahıslara ait olup, tahsil ve tasfiyeleri müteakip yıllara sirayet eden hesapları,
1.030.715 YTL Dava ve mahkeme masraflarının mevcut bakiyesini,
675.752 YTL Belediyeler adına tahsis edilen ve işlemleri tamamlandığında krediye dönüşecek malzeme bedellerini,
244.193 YTL Bankamız aleyhine açılan davalar nedeniyle İcra Müdürlüklerine ibraz edilen kesin teminat mektupları tutarlarını,
198.610 YTL Belediyelerin ihale ilan borçları ve diğer borçlarını,
191.567 YTL Belediyelerin sigorta işlemlerinden dolayı olan borçlarını,
177.791 YTL Personelin ücret,yolluk,dinlenme kampı v.b. borç tutarlarını,
23.187 YTL Bankamız işyeri ve lojmanlarına ait elektrik, su, doğalgaz depozito tutarlarını,
13.409 YTL Personelin sigorta işlemlerinden dolayı olan borçlarını,
2.434.496 YTL Bankamız gayrimenkullerinin vadeli satışından doğan alacaklarımızı

ifade etmektedir.

6.1.6 –Maddi Olan ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bankamız hizmet binaları ile arsa ve inşa halindeki yapıların, her türlü mobilya, mefruşat, araç, gereç ve taşıtları ile lisanslı bilgisayar programlarının kaydına mahsus olan bu hesabın aktif değerleri, amortismanları ve bakiye değerleri aşağıda gösterilmiştir.

(YTL)

	Aktifte Kayıtlı Değer	Amortismanlar	Bakiye
Menkuller	24.517.811	11.280.514	13.237.297
Gayrimenkuller	138.960.396	48.409.876	90.550.520
Lisanslı Bilg.Prg.	4.418.732	1.358.479	3.060.253
Amorti Eden			
Menkuller	26.671.217	26.671.217	-.-
Gayrimenkuller	2.077.787	2.077.787	-.-
Lisanslı Bilg.Prg.	298.649	298.649	-.-
Stok Menkuller	646	-.-	646
TOPLAM	196.945.238	90.096.522	106.848.716

Tabloda yer alan 138.960.396 YTL lık gayrimenkullerin 114.358.968 YTL binalar, depolar ve sosyal tesislere, 22.858.118 YTL arsalar, 1.743.310 YTL inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2006 yılı için Gayrimenkullerimiz 217.682.845 YTL, Menkullerimiz ise 27.300.000 YTL üzerinden sigorta ettirilmiştir.

6.1.7 – Ertelenmiş Vergi Aktifi

BDDK’ca yayınlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” 18 Sayılı Tebliği kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2.453.682 YTL den ertelenmiş vergi pasifimiz 261.050 YTL mahsup edilmiş olup, bilançoda yer alan değeri **2.192.632** YTL dir.

6.1.8 –Diğer Aktif Hesaplar

Yıl sonu bakiyesi **50.577.578** YTL olan bu hesapların;

6.994.185 YTL	Borçlu geçici hesaplara ait olup;
2.234.759 YTL	Belediyelerin açılan sondaj kuyuları bedellerinden olan borçlarına,
2.224.287 YTL	Peşin ödenen yakıt ve diğer giderler tutarına
2.189.173 YTL	Müteakip senede tasfiye olunacak paralara, (Bilanço tekniği bakımından kullanılmakta olup, müteakip yılın ilk aylarında kapatılacaktır.)
161.985 YTL	Sondaj Emanet Komisyonunda görevli elemanların avans tutarına,

92.393	YTL	Bölge Müdürlüklerimize ait olup, müteakip yılda kapatılacak Borçlu Geçici Hesaplara,
87.203	YTL	Tabldot, tedavi giderleri v.b. avans tutarına,
2.569	YTL	Yurtiçi ve yurtdışı harcırah avansların tutarına,
1.816	YTL	Türkiye Bankalar Birliği Statüsünün 15.maddesi gereğince, ödenen gider payı tutarına,
31.440.622	YTL	4369 Sayılı Kanun gereği peşin ödenen geçici vergi tutarına,
12.142.771	YTL	Depolardaki yerel yönetimler adına satın alınan çeşitli malzeme tutarları ile ambardaki stok kırtasiye, ozalit malzemeler tutarına,

ait bulunmaktadır.

6.2 – PASİF HESAPLAR

6.2.1 –Kullandırılan Krediler

Avrupa İskan Fonundan kullandığımız kredileri ifade etmekte olup, yıl sonu bakiyesi **194.610** YTL dir.

6.2.2 –Fonlar

Fonlardan karşılanan kredi karşılıklarının izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **11.785.296** YTL dir.

6.2.3 –Muhtelif Borçlar

Yıl sonu bakiyesi **829.432.899** YTL olan bu hesabın;

60.414.896	YTL	Yatırım karşılıkları tutarını,
20.044.478	YTL	Bankamız yüklenicilerinin istihkak alacaklarını,
15.814.233	YTL	Kesin ve geçici teminat miktarını,
8.418.210	YTL	Ortak İdarelerin ortaklık paylarına karşılık %5 bloke paralarını,
666.677	YTL	Müteahhitlerin nakit teminatlardan alacağını,
647.256	YTL	Müteahhitlerin malzeme bedellerinden alacağını,
638.766	YTL	Şahıs ve Müesseseler hesabını,
628.090	YTL	Bölge Müdürlüklerimize ait olup 2006 yılında kapatılacak alacakları
595.104	YTL	Dahili sigorta fonunu,
217.091	YTL	Bankamız elemanlarının ücret ve yolluktan alacaklarını,
164.615	YTL	İştiraklerimizden olan Güven Sigorta A.Ş 'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
102.808	YTL	Yerel Yönetimler adına bloke edilen istimlak bedeli tutarlarını,
37.649	YTL	Belediyelerin Bankamızdan aldığı malzemelere karşılık tutulan miktarlarını,

20.000 YTL	Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca Köylere Gelir Getirici tesislerin yapımında kullanılmak üzere Bankamıza aktarılan miktardan arta kalan kısmını,
7.809 YTL	Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca tahsis işlemleri tamamlandıktan sonra ödenecek %55 Köy Kalkınma Payını,
3.044 YTL	Teminat Mektubu komisyon karşılıklarını,
1.124 YTL	Bankanın verdiği teminat mektuplarına karşılık aldığı nakit tutarını,
979 YTL	Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu olup, Vergi Dairesine yatırılmak üzere hesaba alınan tutarı,
721.010.070 YTL	Diğer Fonları;
673.447.804 YTL	14 Ocak 2006 tarihine kadar havalesi gereken Belediye ve Özel İdare paylarını,
44.582.655 YTL	Yerel Yönetimlerin program dışı yatırımlarına katılım payını,
2.978.986 YTL	Yerel Yönetimlerin programdaki yatırımlarına katılım payını,
625 YTL	Hazineden Belediye yatırımlarına katılım payını,

ifade etmektedir.

6.2.4 –Diğer Pasifler

Yıl sonu bakiyesi **17.038.518 YTL** olan bu hesabın;

9.486.925 YTL	Alacaklı geçici hesaplara ait olup;
6.339.620 YTL	Marmara Deprem Yatırımları ile ilgili teftiş sonucu fazla ödeme yapıldığı belirlenen yüklenicilerin teminatlarından ve diğer hakkeşlerinden tutulan paralar olup mahkeme sonucunda tasfiye edilecek tutarı,
1.329.938 YTL	Müteakip senede tasfiye olunacak paraları,
845.272 YTL	Açılan sondaj kuyuları nedeniyle Belediyelerden tahsil edilen tutarı,
265.000 YTL	Vadeli satılan Bankamız gayrimenkullerinden tapu devri yapılmayanlardan tahsil edilen taksit tutarını,
217.668 YTL	Peşin alınan beş maaş kredi faizleri tutarını,
194.525 YTL	Kurum ve Kuruluşlara ödenmek üzere personel ücretlerinden tutulan aidatları,
154.227 YTL	Muhtelif mahaller için verilen havale talimatlarına istinaden havale olunacak tutarı,
81.037 YTL	İcra tahsilat tutarını,
53.953 YTL	Bankamız elemanlarının net özlük hakları tutarını,
5.685 YTL	Belediyelere, Bankalara ve şahıslara verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,

7.551.593 YTL Özel Görev Hesaplarını,
ifade etmektedir.

6.2.5 –Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler

Bankanın ödeyeceği vergi, resim, harç ve primlerin izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **9.983.669 YTL** dir.

6.2.6 –Karşılıklar

Yıl sonu bakiyesi **66.799.549 YTL** olan bu hesabın;

58.620.607 YTL	Kurumlar Vergisi Karşılığına,
8.178.942 YTL	Kıdem Tazminatı Karşılığına,

ait bulunmaktadır.

6.2.7 –Öz Kaynaklar

6.2.7.1 –Sermaye

Bankamızın **3.000.000.000 YTL** olan nominal sermayesinin 2005 yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **1.546.422.410 YTL** dir.

1.546.422.410 YTL lik sermaye tahsilatı;

1.269.145.961 YTL	Belediyeler ve Belediyelere bağlı kuruluşlara,
174.710.375 YTL	İl Özel İdarelerine,
52.666.073 YTL	Belediyeler Fonuna,
49.897.476 YTL	Köy İdarelerine,
2.525 YTL	Diğer Kaynaklara,

ait bulunmaktadır.

6.2.7.2 – Yasal Yedekler

Bankamız yıllık safi karlarından Bankamız Kanunu hükümleri gereğince ayrılan, yasal yedeklerin yıl sonu bakiyesi **198.932.478 YTL** olup, 132.585.856 YTL Adi İhtiyat Akçelerine, 66.292.926 YTL Olağanüstü İhtiyat Akçesine, 53.696 YTL de nominal sermayenin dolması nedeniyle sermayeden arta kalan kısma ait olup, Bankamız Kanununun 3. maddesinin son paragrafı (Ek: 28.5.1965-618/2 md.) gereği bu hesaba alınan diğer ihtiyat akçelerine ait bulunmaktadır.

6.2.7.3 –Diğer Sermaye Yedekleri

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 14 Sayılı Tebliği doğrultusunda yürütülen kayıtların enflasyona göre düzeltilmesi işlemi 2005 yılında ilgili kanun ve tebliğlerde belirtilen şartların gerçekleşmemesi nedeniyle sona ermiştir. Enflasyon farklarının BDDK 'nın 2005/5 Sayılı genelgesi doğrultusunda ilgili hesaplara intikal ettirilmesi gerektiğinden; ödenmiş sermayenin enflasyon farkının geçmiş yıllar zararı hesabına mahsup edilmesinden sonra kalan diğer sermaye yedeği olup bakiyesi **876.514.374 YTL** dir.

7 – KAR VE ZARAR HESABI

Bankamızın 2005 yılı gelirleri 307.739.834 YTL ve giderleri de 186.450.259 YTL olup 2005 yılı vergi sonrası karı **121.289.575 YTL** olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

7.1 – GELİRLERİN MUKAYESESİ

2005 yılında elde edilen gelirlerimiz 2004 yılı gelirleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(YTL)

Gelirlerin Çeşidi	2004 Yılı	2005 Yılı	Fark
Faiz Gelirleri			
Kredilerden Alınan Faizler	247.350.952	199.123.822	(48.227.130)
Bankalararası Para Piyasası	69.734.092	49.414.415	(20.319.677)
Bankalardan Alınan Faizler	472.643	12.889.471	12.416.828
Menkul Değ.Cüz.Al.Faiz			
Diğer Faiz Gelirleri	167.317	1.040	(166.277)
Faiz Dışı Gelirler			
Kredilerden Al.Üc.ve Koms.	51.054	45.819	(5.235)
Bankacılık Hizmetleri	330.346	414.467	84.121
Kambiyo Karları	486.617	-.-	(486.617)
İştirak ve Kur Al.Kar.Payı	88	-.-	(88)
Diğer Faiz Dışı Faal.Geliri	46.526.936	45.850.800	(676.136)
TOPLAM	365.120.045	307.739.834	(57.380.211)

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2005 yılında gelirlerimizde 57.380.211 YTL bir azalış görülmektedir.

Bu azalış; Yönetim Kurulumuzun 15.12.2004 tarih 50/611 Sayılı kararları gereği kredilere uygulanan faiz oranlarının düşürülmesinden ileri gelmektedir.

7.2.- GİDERLERİN MUKAYESESİ

Bankamızın 2005 yılı giderleri 2004 yılı giderleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(YTL)

Giderlerin Çeşidi	2004 Yılı	2005 Yılı	Fark
Faiz Giderleri			
Kredilere Verilen Faizler	3.290	-.-	(3.290)
Diğer Faiz Giderleri	11.333	486	(10.847)
Faiz Dışı Giderler			
Personel Giderleri	82.665.084	89.416.774	6.751.690
Vergi ve Harçlar	2.998.132	2.903.246	(94.886)
Verilen Ücret ve Komisyon	86.543	95.304	8.761
Amortisman Giderleri	5.017.273	5.569.516	552.243
Kambiyo Zararları	17.235	-.-	(17.235)
Kıdem Taz.Provizyonu	1.661.027	1.741.360	80.333
Diğer Provizyonlar	12.408.906	2.953	(12.405.953)
Diğer Faiz Dışı Giderler	35.250.933	86.720.620	51.469.687
Net Parasal Pozisyon	224.846.022	-.-	(224.846.022)
TOPLAM	364.965.778	186.450.259	(178.515.519)

Yukarıdaki tablonun tetkikinde giderlerimizde 2004 yılına nazaran 2005 yılında 178.515.519 YTL eksiliş görülmekte ise de; Enflasyon düzeltme hesabı olan Net parasal pozisyon dikkate alınmadan 2004 ve 2005 yılı giderlerimiz kıyaslandığında 46.330.503 YTL artış bulunmaktadır. Bunun başlıca nedeni 2005 yılı karının 2004 yılı karından yüksek olması nedeniyle 2005 yılı için ayrılan Kurumlar Vergisi karşılığının 58.620.607 YTL olarak tahakkuk etmesinden kaynaklanmaktadır.

7.3 –KAR / ZARAR

Bankamızın 2005 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği 179.910.182 YTL kardan 58.620.607 YTL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 121.289.575 YTL nin 4759 Sayılı Bankamız Kanunu 19.Maddesine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	4759 Sayılı Kanuna Göre Ayrılması Gereken	Kanuni Kesintiler	(YTL) Tevzii Gereken
%10 Adi İhtiyaç Akçeleri	17.991.018	5.137.656	12.853.362
%5 Olağanüstü İhtiyat Akçesi	8.995.509	2.568.828	6.426.681
%30 Köy Sermayesi	53.973.055	15.412.968	38.560.087
%55 Köy Kalkınma Payı	98.950.600	35.501.155	63.449.445
TOPLAM	179.910.182	58.620.607	121.289.575

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüleceği gibi; %55 Köy Kalkınma Payı olarak 98.950.600 YTL ayrılmış bulunmaktadır. Ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 63.449.445 YTL den kaç köyün faydalanacağı 2005 yılı Genel Kurulunca kararlaştırılacaktır. Sayısı kararlaştırılacak köylerin hangileri olacağı ve hangi köyler için ne tedarik edileceği veya ne yapılacağı Bayındırlık ve İskan Bakanlığının talebine göre Bankamız Yönetim Kurulunca belli edilecektir. %30 Köy sermaye payı olarak ayrılan 53.973.055 YTL den gerekli kanuni kesintiler yapıldıktan sonra kalan 38.560.087 YTL Bankamız sermayesine aktarılacaktır.

Tahlili yapılan bilançomuzun aktif hesapları arasında yer alan ve mahiyeti aşağıda izah edilen;

-Bankamız 12.Bölge (Elazığ) Müdürlüğü şoförlerinden Sabri KILIÇKAYA'nın kullandığı Bankamıza ait 06 YNN 86 plakalı araç ile Bingöl İli Solhan İlçesinde 17.10.2001 tarihinde meydana gelen trafik kazasında Bankamız şoförü ile birlikte 6 Bankamız Personeli vefat etmiştir. Bankamız 6 personelinin mirasçılarının Ankara 4. ve 16. Asliye Hukuk Mahkemelerinde açtıkları davalar neticesinde Ankara İcra Müdürlüğüne 2.163.057,33 YTL ödeme yapılmıştır. Ayrıca Bankamız aracında meydana gelen 16.574 YTL hasar nedeni ile de Ankara 10.İcra Müdürlüğünde icra takibi yapılmıştır.

Bankamız Sigorta Yönetmeliğinin 12-10 maddesi gereğince mirasçılara ödenen 2.163.057,33 YTL nin yarısı Bankamızca karşılanmış, kalan 1.081.528,66 YTL tazminat ile Bankamız aracındaki hasar tutarı 16.574 YTL olmak üzere toplam 1.098.102,66 YTL nin Sabri KILIÇKAYA mirasçıları tarafından Bankamıza ödenmesi talep edilmiştir. Mirasçılar Bankamıza verdikleri dilekçede, vefat eden Bankamız şoförü Sabri KILIÇKAYA'nın ölümü ile ailesinin geçim sıkıntısı çektiğini, bağlanan emekli maaşının bu borcun yıllık faizini bile karşılamayacak düzeyde olduğunu, emekli aylığı ile de 4 çocuğunun geçimini temin etmekte zorlandığını bildirilerek mağduriyetinin giderilmesi için konuyu insani ve vicdani takdirlere bıraktığını ifade etmiştir.

Yönetim Kurulumuzun 08.02.2006 tarih 5/57 Sayılı kararları ile de vefat eden Bankamız şoförü Sabri KILIÇKAYA mirasçılarından rucüen tahsili gereken 1.098.102,66 YTL nin anılan kişilerin durumu itibariyle tahsilinin mümkün olamayacağından tahsilinden vazgeçilerek,

-Bankamız 13.Bölge (VAN) Müdürlüğü personeli iken emekliye ayrılan İbrahim ÖZGEÇ den geriye dönük fazla yakıt bedeli 193,98 YTL nin idari yönden tahsil edilememesi üzerine yasal yollardan tahsil edilmesi için konu Hukuk Müşavirliğine intikal ettirilmiş ancak; tahsil için yapılacak dava masrafı ve Avukatımızın yolluk masrafı veya mahallinden temin edilecek Avukat için ödenecek meblağın alacağımıza oranla yüksek miktarda olacağı nedenleriyle Yönetim Kurulumuzun 04.01.2006 tarih ve 1/5 Sayılı Kararları ile 193,98 YTL tahsilinden vazgeçilerek,

Terkin edilmeleri için Genel Kurulumuza teklifte bulunulmasına karar verildiğinden,

Bankamız Kanunu'nun 13.maddesi gereği 1.098.102,66 YTL tazminat bedeli ile 193,98 YTL yakıt bedeli olmak üzere toplam 1.098.296,64 YTL nin terkinin hususunu Genel Kurulun tasvip ve tensiplerine arz ederiz.

SONUÇ

Yukarıda detaylarıyla yüksek bilgilerinize sunulan Bankamız 2005 yılı çalışmaları ile ilgili bilanço, gelir ve gider hesaplarımız Genel Kurulumuzca kabul edildiği takdirde;

- 1-Bilanço, kar ve zarar hesaplarımızın onanması,**
- 2-Banka Karının, yukarıda sunulduğu şekilde dağıtımından kanuni kesintiler çıktıktan sonra ilgili hesaplara intikalini,**
- 3-Köy Kalkınma Payı dağıtılacak köy adedinin tespiti,**
- 4-Genel Kurul adına bir denetçi seçilmesi,**
- 5-Tahsil edilemeyen 1.098.296,64 YTL nin Bankamız Kanunu'nun 13.maddesi gereğince terkin,**

hususlarında karar alınmasını onaylarınıza sunarız.

Bankamızın 61. Faaliyet yılındaki çalışmaları ile elde edilen sonuçları izah eden raporumuza son verirken memleketimizin imar ve kalkınmasına yöneltmiş bulunan faaliyetleri daima destekleyen, çalışmalarımızda anlayışlı yardımlarını ve teşviklerini esirgemeyen Türkiye Cumhuriyeti Hükümetlerine minnet ve şükranlarımızı arz eder; görevli oldukları işleri büyük bir başarı ve bağlılıkla ifa eden Bankamız mensuplarını; bu vesileyle takdirle anarız.

**İLLER BANKASI
YÖNETİM KURULU**

DENETÇİLER

RAPORU

İLLER BANKASI 61. DÖNEM

GENEL KURULUNA

Sayın Bakan, Sayın Divan Başkanı, Genel Kurul'un Saygıdeğer Temsilcileri, Basınıımızın Değerli Mensupları, Kıymetli Misafirlerimiz hepinize saygılarımızı sunar, yapılmakta olan Genel Kurul çalışmalarının başarılı geçmesini, Bankamıza ve Ülkemize hayırlı olmasını dileriz.

4759 Sayılı "İLLER BANKASI KANUNU" ve bu Kanuna uyarlı olarak hazırlanan "İLLER BANKASI KANUNU UYGULAMA YÖNETMELİĞİ"nin bize verdiği yetkiye dayanarak, Bankanın 2005 yılı çalışmalarını kapsayan Denetimi tarafımızdan yapılmıştır.

2005 yılı içinde Bankanın Yönetim Kurulu toplantılarına aksatılmadan iştirak edildi. Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızdan sık sık kontrol edilerek, yıl sonunda Vezne'nin Genel Sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapıldı. Nakit ve Kıymetlerin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak kayıtlara alınmış olduğu, yılsonu sayım ve mutabakatlarının Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun ve noksansız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalandı.

Saygıdeğer Delegeler;

Tetkiklerinize sunulan Bankanın 2005 faaliyet yılı Bilanço, Kar ve Zarar Hesapları ile Mali Tablolar Banka Yönetim Kurulunca da incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür.

Bilanço ve Mali Tabloların, İller Bankası'nın 31.12.2005 tarihindeki Genel Mizan ve Standart Hesap Planı'ndaki yıl sonu rakamlarına uygunluğu tarafımızdan da kontrol edilmiş olup, bu tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyetlerinin sonucu yansıttığı tespit edilmiştir.

Bankamızın 2005 yılında yaptığı **528.797.002** YTL'lık yatırım harcamalarının; **107.000** YTL'sı Belediye katkısı olarak Belediye hisselerinden, **60.414.400** YTL'sı Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesine konulan "Belediyelere Yapılacak Yardımlar" ödeneğinden, geri kalan **468.275.602** YTL'sı Bankamız özkaynaklarından karşılanmış olup, **528.797.002** YTL revize Yatırım Programına göre yatırım harcamalarında **%88,11** oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Bankanın 2005 yılı revize programına göre **5.635.337.000** YTL proje tutarlı **(919)** adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunulmuş **(230)** adet iş yıl içerisinde bitirilmiş, bitirilen işlerin proje tutarı ise **911.212.262** YTL'ya ulaşmıştır. **(689)** adet iş de 2006 yılına devretmiş, bunların tutarı **4.724.124.739** YTL'dır.

2005 yılı yatırım programına, Afet İşleri Genel Müdürlüğü ile yapılan protokol gereği Afet Tertibinden karşılanmak üzere;

2005 yılında Kanalizasyon sektörüne **19.975.000** YTL, İçmesuyu sektörüne **8.361.000** YTL olmak üzere toplam **28.336.000** YTL harcama yapılarak **%126,36** oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Bankamızın 2006 yılı yatırım tavanı Yüksek Planlama Kurulunca **602 Milyon** YTL olarak belirlenmiştir.

Bankamızın 2006 yılında toplam **5.792.027.000** YTL proje tutarında 925 adet iş üzerinde çalışmalarını sürdürecektir.

Bankaca; 2005 yılı içinde 2380 Sayılı Kanun ve bu Kanunu tadil eden 3004–3239 Sayılı Kanunlar gereğince, Belediyelere Nüfus esasına göre **5.261.484.812** YTL pay tahakkuk etmiş olup, bu paylardan Banka alacakları, Belediyelerin Vergi, SSK, Emekli Sandığı ve muhtelif Kurumlar ile 6183 Sayılı Amme Alacakları Kanun Kapsamına giren borçları için **741.739.073** YTL kesinti yapıldıktan sonra **4.519.745.739** YTL Belediyelere gönderilmiştir.

Özel İdarelere ise; 2005 yılı içinde **982.416.930** YTL pay tahakkuk ettirilmiş **30.857.976** YTL borçlarına kesilerek **951.558.954** YTL Özel İdarelere gönderilmiştir.

%55 KÖY KALKINMA PAYI

Bankamızın 2001 yılı faaliyetlerini zararlar kapatması 2002 yılından itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin "Mali Tablolar Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" 14 Sayılı Tebliğinin 28. maddesi gereği Bankamız mali tablolarında yapılan geriye dönük enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan Geçmiş Yıl Zararları kapatılmadan kar dağıtımı yapılamayacağından 2002, 2003 ve 2004 yıllarında köy kalkınma payı ayrılmamıştır.

Ayrıca, Bayındırlık ve İskan Bakanlığı'nca köylere gelir getirici tesislerin yapımında kullanılmak üzere aktarılan ve 2005 yılına **111.750** YTL olarak devredilen miktardan **91.750** YTL'si 2005 yılı içerisinde dağıtılmış olup kalan **20.000** YTL ise 2006 yılında dağıtılmak üzere bankamız hesaplarında bekletilmektedir.

Saygıdeğer Delegeler;

2005 yılı içinde Cumhuriyetimizin 82. yılını ve Banka'nın Kuruluşu'nun 72. yılını kutlamış bulunuyoruz. Türkiye Cumhuriyeti'nin Kurucusu Yüce Atatürk'ün Önderliğinde; 1933 yılında kurulan İller Bankası, aradan geçen 72 yıllık hizmet süresinde Yerel Yönetimlere teknik ve mali yönden hizmetlerini artırarak sürdürmektedir.

Kent nüfuslarının artması, Yerel Yönetimlere daha etkin hizmetlerin götürülebilmesi için, Bankanın ve Yerel Yönetimlerin yeniden yapılanması ve mali bünyelerinin güçlendirilmesinin elzem olduğuna inanmaktayız.

Mahalli İdarelerin Gelir Yasasının bir an evvel düzenlenerek **BELEDİYE** ve **İL ÖZEL İDARELERİN** Genel Bütçe Vergi Gelirleri üzerinden aldıkları pay oranının artırılması ile **turistik yörelerde** bulunan tüm **BELEDİYELER**’in nüfusları turizm mevsiminde en az 5-6 kat arttığından hizmetlerin tam ve noksansız yapılabilmesi için ilave gelir kaynağının temin edilmesi gerekmektedir.

Bakanlık bütçesine konulan Belediyelere yapılacak yardım ödeneğinin de her yıl için arttırılması gerekmektedir.

Bankanın yeniden yapılanarak, çağdaş bir bankacılık anlayışı çerçevesinde mali bünyenin sağlam temellere oturtulması, mahalli idarelerin yatırımlarına finansman temin eden bir kuruluş haline gelmesi sonucu ve **3225** Belediye, **16** Büyükşehir, Su ve Kanalizasyon İdareleri ve **81** İl Özel İdaresi ile **2** adet özel statüye tabi Özel İdare, Mahalli İdare birimlerine hizmet sunan İLLER BANKASI, “Yatırım Bankacılığı” işlevlerini icra edecek bir yapıya dönüştürülmektedir.

İller Bankası’nın yeni hizmet anlayışı, yeni uygulamalarıyla Mahalli İdarelere; hem hesap verilen **“patron”** hem de kaliteli hizmet verilen **“müşteri-velinimet”** olarak kabul eden anlayışın hakim olduğu bir kuruluş haline gelen, kredisi İller Bankası tarafından sağlanan ortak idare yatırımlarıyla ilgili yapım ihalelerinin, idarelerin kendilerince yapılması yöntemini benimsemiş olup, bu konularda ihtiyaç duyulan her türlü teknik eleman ve bilgi desteği Bankamızca sağlanmaktadır. İhale yapamayan idarelerin ihalesi ise yine **Bankaca** yapılmaktadır.

Diğer yandan Bankamızca başlatılan Belediye pay kesintilerinden en fazla % 40 oranında kesinti yapılmasıyla ilgili olarak yeni belediyeler yasası ile düzenleme getirilmesi de Belediyeler yönünden olumlu bir gelişme sağlayacaktır.

Banka Yönetimince kredilerin vadesi uzatılıp, faiz oranları düşürülerek, yerel yönetimlerin her türlü ihtiyaçları kredilendirilebilir duruma getirilmiştir. Kısa vadeli krediler de aylık **%1 faiz, 3–5–10 yıllık uzun vadeli kredilerde ise aylık % 0.75’e faizler** indirilmiştir.

BELEDİYE UZLAŞMA KOMİSYONU; 5393 Sayılı Belediye Kanunu’nun 5. maddesi uyarınca, Belediyeler ve bağlı kuruluşları ile sermayesinin %50’sinden fazlası Belediyelere ait şirketlerin kamu kurum ve kuruluşlarından olan kamu ve özel hukuka tabi alacakları ile bunların diğer kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçlarına takas ve mahsup işlemi yapılmaktadır.

Bankanın yeniden yapılanması, çağdaş bir bankacılık anlayışı çerçevesinde mali bünyenin sağlam temellere oturtulması ve Mahalli İdarelerin yatırımlarına Kredi verebilmesi için **Genel Bütçe Vergi Gelirleri tahsilâtından kaldırılan Belediyeler Fonu yerine kaim olmak üzere en az %1 oranında pay ayrılarak desteklenmesi gerekmektedir.** Mahalli İdarelere gerekli destek verilmez ise; Belediyelerin birkaç yıl içinde yatırım projeleri için destek kredisi almaları

güçleşecektir. Banka, birkaç yıl sonra yatırım projelerine vereceği KREDİLER de aksaklıklar meydana gelebilecektir.

Sayın Delegates;

Türkiye Bankalar Birliği tarafından ilan edilen Muhasebe Standartlarına, Tek Düzen Hesap Plan'ı izahnamesinde belirtilen esaslara uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2005 yılı Banka Bilançosu, Kar ve Zarar Hesabı tasviplerinize sunulmuştur. Bankamız 2005 Faaliyet yılında Yerel Yönetimlere **528.797.002** YTL. yatırım yapmıştır.

Bankamızın 2005 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği **179.910.182** YTL kardan **58.620.607** YTL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra **121.289.575** YTL'nin 4759 Sayılı Bankamız Kanunun 19. Maddesine göre %55 Köy kalkınma Payı **98.950.600** YTL ayrılmış ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan **63.449.445** YTL den kaç köyün faydalanacağı 2005 yılı GENEL KURULU'nca kararlaştırılacaktır.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanına, Yönetim Kurulu Üyelerine, Genel Müdür Yardımcılarına, Daire Başkanlarına, Bölge Müdürlerine, Teknik ve İdari tüm personele müsaadelerinizle huzurlarınızda teşekkürlerimizi sunar, Banka çalışmalarına ve Yerel Yönetimlerin alt ve üst yapı hizmetlerinin yapılmasına ilgi, destek ve teşviklerini esirgemeyen Cumhuriyet Hükümetlerine ve siz çok değerli Sayın Bakanımıza şükranlarımızı arz eder, İller Bankasının 2005 yılı Faaliyet Raporu ve Bilançosu'nun kabulünü onaylarınıza arz ederiz.



M. Sabahaddin RUMELİ
Denetçi



Şükrü SERDAR
Denetçi

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE DİPNOTLAR

**İLLER BANKASI 'NIN 31.12.2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

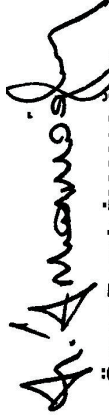
Yönetim Merkezi : Atatürk Bulvarı No : 21 06053 Opera/ANKARA
Tel-Faks : 0 312 310 31 41 - 0 312 312 29 28
E-Posta : <http://www.ilbank.gov.tr> - bankacilik@ilbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY), ilgili Tebliğler ve diğer düzenlemeler ile Banka'nın kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası (YTL)** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilâşikte sunulmuştur.


Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür


Ömer Faruk İMAMOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı


Nilgün AYDEMİR
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan : Nilgün AYDEMİR - Daire Başkanı
Tel No-Faks No : 0.312.3112673 - 0.312.3113652

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

- I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi
- II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
- III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama
- IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları

- I. Bilançolar
- II. Gelir tabloları
- III. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları
- IV. Özkaynak değişim tabloları
- V. Nakit akım tabloları
- VI. Kâr dağıtım tabloları

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar
- VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar
- X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlere göre yapılması

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

- I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
- III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar
- X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar
- IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler
- XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ:

İller Bankası ("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 bankanın adı hem de bankanın görev , yetki ve sorumlulukları değiştirilerek bugünkü haline getirilmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sermayesi Belediye ve özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu yoktur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Hidayet ATASOY	Yönetim Kurulu Başkanı	18.12.2002
Erdal AKAR	Yönetim Kurulu Üyesi	04.06.2002 (28.05.2005 Ayrılma)
Şeref KOCABACAK	Yönetim Kurulu Üyesi	04.11.2002
Ceyhun Fikret ARAT	Yönetim Kurulu Üyesi	26.02.2003
Cihan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2004

Denetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Şükrü SERDAR	Denetçi	21.04.2005
M. Sabahaddin RUMELİ	Denetçi	21.04.2005

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Hidayet ATASOY	Genel Müdür	18.12.2002
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	09.11.1999
Ali AYRAK	Genel Müdür Yardımcısı	15.04.2002 (31.01.2005 Ayrılma)
Ali KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	18.02.2003
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18.02.2003
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31.01.2005

Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri , Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da, banka kuruluş kanunu gereği sahip olduğu pay yoktur.

IV. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Bir Yatırım Bankası olan Banka'nın faaliyet alanı; **"İl özel idareleriyle, Belediye ve köy idarelerinin ve bu idarelerin kuracakları birliklerle adı geçen idarelere bağlı, tüzel kişiliğe haiz olan veya olmayan ve katma bütçeli idare ve kurumların imar işleriyle ilgili konularla uğraşmak"** şeklinde belirlenmiştir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYANMALİ TABLOLAR

İLLER BANKASI
I. Bilanço

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31/12/2005			CARİ DÖNEM 31/12/2004		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	233	0	233	160	0	160
1.1.Kasa		174	0	174	106	0	106
1.2.Efektif Deposu		0	0	0	0	0	0
1.3.T.C. Merkez Bankası		59	0	59	54	0	54
1.4.Diğer		0	0	0	0	0	0
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	0	0	0	0	0	0
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.1.1.Devlet Tahvili		0	0	0	0	0	0
2.1.2.Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.3.Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	755.864	0	755.864	701.583	0	701.583
3.1.Bankalar		755.864	0	755.864	701.583	0	701.583
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		755.864	0	755.864	701.583	0	701.583
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		0	0	0	0	0	0
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		0	0	0	0	0	0
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		0	0	0	0	0	0
IV. PARA PİYASALARI	(4)	0	0	0	13.800	0	13.800
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	13.800	0	13.800
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	2.852	0	2.852	2.852	0	2.852
5.1.Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.2.Diğer Menkul Değerler		2.852	0	2.852	2.852	0	2.852
VI. KREDİLER	(6)	2.721.343	0	2.721.343	2.145.384	0	2.145.384
6.1.Kısa Vadeli		233.811	0	233.811	594.835	0	594.835
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		2.487.532	0	2.487.532	1.550.549	0	1.550.549
6.3.Takipteki Krediler		1	0	1	2.577	0	2.577
6.4.Özel Karşılıklar (-)		1	0	1	2.577	0	2.577
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	0	0	0	0	0	0
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	0	0	0	0	0	0
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.1.1.Devlet Tahvili		0	0	0	0	0	0
8.1.2.Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.2.Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	11.897	0	11.897	11.897	0	11.897
9.1.Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
9.2.Mali Olmayan İştirakler		11.897	0	11.897	11.897	0	11.897
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	20.498	0	20.498	8.993	0	8.993
10.1.Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		20.498	0	20.498	8.993	0	8.993
XI. YATIRIMLAR (Net)	(11)	0	0	0	0	0	0
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	0	0	0	0	0	0
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		0	0	0	0	0	0
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	6.087	0	6.087	10.337	0	10.337
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	0	0	0	0	0	0
15.1.Kredilerin		0	0	0	0	0	0
15.2.Menkul Değerlerin		0	0	0	0	0	0
15.3.Diğer		0	0	0	0	0	0
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	103.789	0	103.789	106.307	0	106.307
16.1.DeFTER Değeri		192.228	0	192.228	194.343	0	194.343
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		88.439	0	88.439	88.036	0	88.036
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	3.060	0	3.060	2.528	0	2.528
17.1.Şerefiye		0	0	0	0	0	0
17.2.Diğer		4.717	0	4.717	3.255	0	3.255
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		1.657	0	1.657	727	0	727
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	2.193	0	2.193	0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	50.578	0	50.578	31.379	0	31.379
AKTİF TOPLAMI		3.678.394	0	3.678.394	3.035.220	0	3.035.220

İLLER BANKASI**I. Bilanço**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2005			CARİ DÖNEM 31.12.2004		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	0	0	0	0	0	0
1.1.Bankalararası Mevduat		0	0	0	0	0	0
1.2.Tasarruf Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		0	0	0	0	0	0
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II. PARA PİYASALARI		0	0	0	0	0	0
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	0	0	0	0	0	0
III. ALINAN KREDİLER	(3)	195	0	195	468	0	468
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
3.2.Alınan Diğer Krediler		195	0	195	468	0	468
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		195	0	195	468	0	468
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	0	0	0	0	0	0
4.1.Bonolar		0	0	0	0	0	0
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3.Tahviller		0	0	0	0	0	0
V. FONLAR	(5)	11.785	0	11.785	11.069	0	11.069
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	829.433	0	829.433	781.660	0	781.660
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	17.039	0	17.039	53.568	0	53.568
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	9.984	0	9.984	7.931	0	7.931
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	0	0	0	0	0	0
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	0	0	0	0	0	0
10.1.Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	0	0	0	0	0	0
11.1.Mevduatın		0	0	0	0	0	0
11.2.Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
11.3.Repo İşlemlerinin		0	0	0	0	0	0
11.4.Diğer		0	0	0	0	0	0
XII. KARŞILIKLAR	(12)	66.800	0	66.800	12.819	0	12.819
12.1.Genel Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		8.179	0	8.179	6.438	0	6.438
12.3.Vergi Karşılığı		58.621	0	58.621	6.381	0	6.381
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5.Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		0	0	0			
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	2.743.158	0	2.743.158	2.167.705	0	2.167.705
15.1.Ödenmiş Sermaye		1.546.422	0	1.546.422	1.092.259	0	1.092.259
15.2.Sermaye Yedekleri		876.514	0	876.514	2.885.063	0	2.885.063
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	0	0	0	0	0	0
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	0	0	0	0	0	0
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	0	0	0	0	0	0
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	0	0	0	0	0	0
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		0	0	0	0	0	0
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		876.514	0	876.514	2.885.063	0	2.885.063
15.3.Kâr Yedekleri		198.932	0	198.932	198.932	0	198.932
15.3.1.Yasal Yedekler	(18)	198.932	0	198.932	198.932	0	198.932
15.3.2.Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
15.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	0	0	0	0	0	0
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
15.4.Kâr veya Zarar		121.290	0	121.290	-2.008.549	0	-2.008.549
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		0	0	0	-2.008.703	0	-2.008.703
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		121.290	0	121.290	154	0	154
PASİF TOPLAMI		3.678.394	0	3.678.394	3.035.220	0	3.035.220

İLLER BANKASI
II. Gelir Gider Tablosu

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2005	CARİ DÖNEM 31.12.2004
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	261.428	317.725
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		199.124	247.351
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		199.124	247.344
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		15.859	16.513
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		183.265	230.831
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		0	7
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		0	0
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		0	7
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		0	0
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		0	0
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		12.889	473
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		0	0
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		12.889	473
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		0	0
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		0	0
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		49.414	69.734
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		0	0
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		0	0
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		1	167
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	0	14
2.1.Mevduata Verilen Faizler		0	0
2.1.1.Bankalararası Mevduata		0	0
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		0	0
2.1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatına		0	0
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		0	0
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		0	0
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	3
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		0	0
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		0	0
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		0	3
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		0	0
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		0	0
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
2.5.Diğer Faiz Giderleri		0	11
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		261.428	317.711
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		365	294
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		460	381
4.1.1.Nakdi Kredilerden		0	0
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		46	51
4.1.3.Diğer		414	330
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		95	87
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		0	0
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
4.2.3.Diğer		95	87
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		0	0
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		0	469
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		0	0
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		0	0
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		0	0
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		0	0
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		0	0
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		0	0
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		0	0
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		0	469
6.2.1.Kambiyo Kârı		0	469
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		0	0
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	43.397	46.527
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		305.190	365.001
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	3	12.409
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	127.470	121.211
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		177.717	231.381
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	0	0
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		0	-224.846
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		177.717	6.535
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		56.427	6.381
15.1.Cari Vergi Karşılığı		58.620	6.381
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-2.193	0
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		121.290	154
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		0	0
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		0	0
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		0	0
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		0	0
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		0	0
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	121.290	154
Hisse Başına Kâr / Zarar			

İLLER BANKASI

V. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2005			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		10.793	0	10.793	7.629	0	7.629
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	10.793	0	10.793	7.629	0	7.629
1.1.Teminat Mektupları		10.793	0	10.793	7.629	0	7.629
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		36		36	36		36
1.1.2.Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler				0			0
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		10.757		10.757	7.593		7.593
1.2.Banka Kredileri		0	0	0	0	0	0
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri				0			0
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri				0			0
1.3.Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.3.1.Belgeli Akreditifler				0			0
1.3.2.Diğer Akreditifler				0			0
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar				0			0
1.5.Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar				0			0
1.5.2.Diğer Cirolar				0			0
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden				0			0
1.7.Factoring Garantilerinden				0			0
1.8.Diğer Garantilerimizden				0			0
1.9.Diğer Kefaletlerimizden				0			0
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	0	0	0	0	0	0
2.1.Cayılamaz Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri				0			0
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri				0			0
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri				0			0
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri				0			0
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri				0			0
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü				0			0
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz				0			0
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.				0			0
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri				0			0
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar				0			0
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar				0			0
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler				0			0
2.2.Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri				0			0
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler				0			0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	0	0	0	0	0	0
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri				0			0
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri				0			0
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri				0			0
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri				0			0
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri				0			0
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri				0			0
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.1.Para Alım Opsiyonları				0			0
3.3.2.Para Satım Opsiyonları				0			0
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları				0			0
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları				0			0
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları				0			0
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları				0			0
3.4.Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri				0			0
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri				0			0
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri				0			0
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri				0			0
3.6.Diğer				0			0
B. EMANET VE REHİN Lİ KIYMETLER (IV+V+VI)		0	0	0	0	0	0
IV. EMANET KIYMETLER		0	0	0	0	0	0
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları				0			0
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler				0			0
4.3.Tahsile Alınan Çekler				0			0
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler				0			0
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler				0			0
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler				0			0
4.7.Diğer Emanet Kıymetler				0			0
4.8.Emanet Kıymet Alanlar				0			0
V. REHİN Lİ KIYMETLER		0	0	0	0	0	0
5.1.Menkul Kıymetler				0			0
5.2.Teminat Senetleri				0			0
5.3.Emtia				0			0
5.4.Varant				0			0
5.5.Gayrimenkul				0			0
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler				0			0
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar				0			0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				0			0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10.793	0	10.793	7.629	0	7.629

İLLER BANKASI
IV. Özkaynak Değişim Tablosu
(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş ser.enf.gö. düz.kay.serm.yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akçe	Düğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM															
(31.12.2004)															
1. Dönem Başı Bakiyesi		749.339	2.873.119			198.932				180.944	-2.179.801				1.822.533
2. Kur Farkı															0
3. Net Dönem Karı										154					154
4. Temeltü															0
5. Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar															0
6. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															0
7. Hisse Senedi İhracı															0
8.Sermaye Artışı(Net)															0
9.Ödenmiş serm.enf.göre düz. kay. sermaye yedekleri		342.920	11.944								-9.846				345.018
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9)		1.092.259	2.885.063	0	0	198.932	0	0	0	181.098	-2.189.647	0	0	0	2.167.705

İLLER BANKASI
IV. Özkaynak Değişim Tablosu
(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş ser.enf.gö. düz.kay.serm.yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeleri	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Merkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
CARİ DÖNEM (31.12.2005)															
1. Dönem Başı Bakiyesi		1.092.259	2.885.063	0	0	198.932	0	0	0	181.098	-2.189.647	0	0	0	2.167.705
(Dönem Başı Virmanı)			-2.008.549							-181.098	2.189.647				0
Dönem İçindeki Artışlar:	(1)														
2. Satılmaya Hazır Yatırımlar															0
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı															0
3. Nakit Akış Riskinden Korunma															0
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı															0
4. Kur Farkları															0
Aktarılan Tutarlar:	(2)														0
5. Satılmaya Hazır Yatırımlar															0
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar															0
6. Nakit Akış Riskinden Korunma															0
6.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar															0
6.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar															0
7. Net Dönem Kârı										121.290					121.290
8. Temettü	(3)														0
9. Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)														0
10. Hisse Senedi İhracı	(5)														0
11. Ödenmiş Serm.Enf.Göre Düz.Kay.Serm.Yed.															0
12.Sermaye Artışı (Nakit)		454.163													454.163
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)		1.546.422	876.514	0	0	198.932	0	0	0	121.290	0	0	0	0	2.743.158

İLLER BANKASI**VI. Kar Dağıtım Tablosu**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

		CARİ DÖNEM 31.12.2005	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2004
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	179.910	6.535
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	58.620	6.381
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	51.376	6.381
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	7244	0
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	0
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	121.290	154
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	0
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	0
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	121.290	154
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	0
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	63.450	0
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine(*)	63.450	0
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	0
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	6.427	0
1.13	DİĞER YEDEKLER	12.853	0
1.14	ÖZEL FONLAR(**)	38.560	0
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	0	0
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE PAY (-)	0	0
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	0	0
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	0	0
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0

4759 Sayılı Banka Kanununun 19.maddesi gereğince Banka karının;

* %55'i köylere gelir getirecek tesislerin yapımı için ayrılan fonlar.

** %30'u köyler adına köy sermaye payı olarak Banka Sermayesine aktarılabacak paydır.

İLLER BANKASI**III. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Nakit Akım Tablosu**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

		Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2005	CARİ DÖNEM 31.12.2004
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		179.532	10.427
1.1.1	Alınan Faizler		261.429	317.725
1.1.2	Ödenen Faizler		0	-14
1.1.3	Alınan Temettüleri		0	0
1.1.4	Alınan Ücret Komisyonları		460	381
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		34.810	47.014
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		0	0
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-89.417	-82.665
1.1.8	Ödenen Vergiler		-2.903	-2.998
1.1.9	Olağandışı Kalemler		0	0
1.1.10	Diğer	1	-24.847	-269.016
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-592.718	-116.064
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		40.486	286.930
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-632.256	-495.151
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-14.948	-66.426
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-273	-4.492
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1	14.273	163.075
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-413.186	-105.637
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-423	-9.673
2.1	İktisap edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	2		-4.797
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	3	0	0
2.3	Satın alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-6.082	-4.876
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.659	0
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		0	0
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		0	0
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		0	0
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		0	0
2.9	Olağandışı Kalemler		0	0
2.10	Diğer		0	0
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		454.163	342.920
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		0	0
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		0	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	0
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6	Olağandışı Kalemler		0	0
3.7	Diğer (Sermaye)	1	454.163	342.920
IV.	Döviz Kurundaki Değişim Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerine	1	0	0
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		40.554	227.610
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	715.543	487.933
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	756.097	715.543

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayınlanan 2005/5 Sayılı genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin ortadan kalktığı belirtilmiştir. Buna göre Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

II. BANKA İLE KONSOLİDASYON KAPSAMINDA BULUNAN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

Türk parası iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden sözleşmeler , vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile forward ve swap işlemleri bulunmamaktadır.

IV. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka sadece Yerel Yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Kullanılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka gayri nakdi kredileri Yerel Yönetimlere kullandırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca banka Güven Sigorta T.A.Ş.'nin acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini yapmaktadır. Komisyon giderleri olarak ise sadece bankalar arası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankasına komisyon ödemektedir.

VII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Alım - satım amaçlı menkul değerler 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 menkul değerlerdir.

Banka'nın alım satım amaçlı elde bulundurduğu menkul değeri yoktur.

VIII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka bünyesinde repo işlemi yapmamakta olup banka nakdinin değerlendirilmesinde piyasa koşulları dikkate alınarak ters repo işlemleri yapılmaktadır. Ancak; 2005 yılında ters repo işlemi yapılmamıştır.

IX. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka finansal varlıklarını "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerli mevcut değildir. Satılmaya hazır menkul değerler hesabında ise iştirak oranı %10'nun altında olan ortaklıklar bulunmaktadır.

Banka, banka kaynaklı kredileri sadece Yerel Yönetimlere payları esas alınarak Kredi Yönetmeliği çerçevesinde vermektedir.

X. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka Yerel Yönetimlere kullandırdığı kredilerde iskonto uygulamamaktadır. Yerel yönetimlere bankaca dağıtılan payları karşılığında kredi verildiğinden ayrıca herhangi bir teminat alınmamakta , işlem gideri ve diğer masraflar bulunmamaktadır. Kredilerimizde teminat olarak belediye payları kabul edildiğinden tahsil edilememesi, özel ve genel karşılık ayrılması söz konusu değildir.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın şerefıye konu işlemleri bulunmamaktadır. Maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar programları lisans bedelleri olup , ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklarda, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak mali tablolara yansıtılmıştır.

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 yapılmıştır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak mali tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Amortisman, maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler 5 yıl ile 50 yıl arasında değişen sürelerdir. Gayrimenkuller (Binalar) 50 yıl olarak ekonomik ömre sahiptirler.

Bilanço tarihi 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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Banka'nın maddi duran varlıklarına ilişkin olarak, muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XIV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na 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 yapılabilirdiği 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 "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE AİT AÇIKLAMALAR :

Banka personeli 657 Sayılı Devlet Memurları Kanunu'na tabi olarak çalışmaktadır. Emeklilik işlemleri Emekli Sandığı'na yürütülmektedir. Bu nedenle çalışan memur personel için herhangi bir karşılık ayrılmamaktadır. Bununla birlikte banka bünyesinde mevcut işçi statüsünde ki personeli "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'na uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan fiili ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları dikkate alınmak suretiyle bulunan aritmetik ortalama ile cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur. (2004 yılı için %33). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'inci 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. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi için, 3 er aylık dönemlerde vergi provizyonu tahakkuku yapılarak geçici vergi ödenmekte, yıl sonlarında ise kesin tahakkuk yapılmaktadır. Hesaplanan vergi karşılığı 820-Karşılık ve Değer Düşme Giderleri hesabına borç, 350-Karşılıklar (Vergi Karşılığı) hesabına alacak kaydedilerek muhasebeleştirilmektedir. Ertesi yıl yapılan Genel Kurulda bilanço ve gelir-gider cetvelleri onandıktan sonra, 350-Karşılıklar Hesabından çıkarılarak ödenmek üzere 380-Ödenecek

Vergi, Resim, Harç ve Primler hesabına alınıp, ödeme dönemlerinde herhangi bir erteleme yapılmadan yatırılmaktadır.

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

Banka'da borçlanma araçları kullanılmamaktadır.

XVIII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın aval ve kabul işlemleri yoktur.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASI:

Banka iş ve işlemlerini Yatırım Bankacılığı olarak yürütmekte olup , faaliyet sonuçlarını bu kapsamda izlemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka bir kalkınma ve yatırım bankası olup , mevduat kabul etmemektedir. Ortak idarelere orta ve uzun vadeli kredi açmakta ve ticari kredili müşterileri ile bankalara teminat mektubu kredisi kullandırmakta olup , bankacılık işlemlerine yönelik finansal araçları bulunmamakta, ortak idarelere kullandırılmak üzere Yurtdışı Banka ve Kuruluşlardan döviz cinsinden alınan krediler yabancı para hesaplarında izlenmektedir.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI :

Sermaye Banka Kanunu'nda belirtilen "Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylarından" oluşmakta olup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince hesaplanan rasyo oranı % 845'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: BİN YTL,

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	174			
Bankalar	59	755.864		
Bankalararası Para Piyasası				
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				
Zorunlu Karşılıklar				
Özel Finans Kurumları				
Krediler	2.712.066	9.277		
Takipteki Alacaklar (Net)				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul				35.247
Muhtelif Alacaklar				6.087
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler				
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen				
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar				
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)				
Sabit Kıymetler (Net)				103.789
Diğer Aktifler	31.441			24.390
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler		10.793		
Taahhütler				
Diğer Nazım Hesaplar				
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler				
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.743.740	775.934		169.513

Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	324.700	303.301
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")		
Özkaynak	2.743.158	2.167.705
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	845	715

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

Öz Kaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.546.422	1.092.259
Nominal Sermaye	3.000.000	3.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	1.453.578	1.907.741
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	2.885.063
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları		
Yasal Yedekler	198.932	198.932
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	198.932	198.932
Statü Yedekleri		
Olağanüstü Yedekler		
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe		
Dağıtılmamış Karlar		
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Kâr	121.290	154
Dönem Kârı	121.290	154
Geçmiş Yıllar Kârları		
Zarar (-)		2.008.703
Dönem Zararı		2.008.703
Geçmiş Yıllar Zararı		
Ana Sermaye Toplamı	2.743.158	2.167.705
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu		
Menkuller		
Gayrimenkuller		
Sermeyeye Ekleneyecek İştirak ve Bağlı Ortaklık His. ile Gayr. Satış Kazanç		
Özel Maliyet Bedellerinin Yeniden Değerleme Fonu		
Yeniden Değerleme Değer Artışı		
Kur Farkları		
Genel Karşılıklar		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
Alınan Sermaye Benzeri Krediler		

Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan		
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı		
Katkı Sermaye Toplamı		
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	2.743.158	2.167.705
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları		
Özel Maliyet Bedelleri		
İlk Tesis Bedelleri		
Peşin Ödenmiş Giderler	2.226	435
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış, İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların , Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark		
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)		
Aktifleştirilmiş Giderler		
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.740.932	2.167.270

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Mevduat kabul etmeyen Banka, 5411 Sayılı Bankalar Kanunu’nun 77. maddesine göre , Bankalar Kanunu’nun 11. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Bununla birlikte Belediyelere ve İl Özel idarelerine Genel Bütçe Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun gereği bankadan aktarılabilecek payları karşılığı kredi kullanıldığından kredi riski söz konusu değildir.

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Mevduat kabul etmeyen Banka, 5411 Sayılı Bankalar Kanunu’nun 77. maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, Bankacılık işlevini ortağımız olan Belediye ve İl Özel İdarelere Bankamızdan aktarılabilecek payları karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullanımları ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulumuzca belirlenmektedir. Piyasa riski söz konusu değildir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka’nın Yabancı Para cinsinden borçlanma araçları, türev araçları ve diğer herhangi bir işlemi bulunmadığından kur riski söz konusu değildir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka bankacılık işlemleri yapmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülememektedir.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka bir Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle, mevduat kabul etmediğinden piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı bir likidite krizine maruz kalmamaktadır. Gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak belirli olasılıklarda Banka'nın maruz kalabileceği likidite riski ölçülebilmektedir.

Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1 Aya Kada r	1-3 Ay	3- 6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	233							233
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	755.864							755.864
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler								
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Menkul Değerler						2.852		2.852
Verilen Krediler					233.811	2.487.532		2.721.343
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.								
Diğer Varlıklar					3.653	2.434	192.015	198.102
Toplam Varlıklar	756.097	0	0	0	237.464	2.492.818	192.015	3.678.394
Yükümlülükler								
Bankalar Arası Mevduat								
Diğer Mevduat								
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar						11.980		11.980
Para Piyasalarına Borç								
İhraç Edilen Menkul Değerler								
Muhtelif Borçlar					829.433			829.433
Diğer Yükümlülükler	9.984				75.660	8.179	2.743.158**	2.836.981
Toplam Yükümlülükler	9.984	0	0	0	905.093	20.159	2.743.158	3.678.394
Net Likidite Açığı	746.113	0	0	0	-667.629	2.472.659	-2.551.143	0
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	715.543				605.172	1.553.401	161.104	3.035.220
Toplam Yükümlülükler	7.931				835.228	24.356	2.167.705**	3.035.220
Net Likidite Açığı	707.612				-230.056	1.529.045	-2.006.601	0

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

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım , saklama ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Kalkınma ve Yatırım Bankası olan Banka'nın asli fonksiyonu, İl Özel İdareleriyle Belediye ve Köy İdarelerinin ve bu idarelerin kuracakları birliklerle adı geçen idarelere bağlı, tüzel kişiliğe haiz olan veya olmayan ve katma bütçeli idare ve kurumların yapacakları mahalli kamu hizmetleriyle ilgili tesisler, yapılar ve diğer işler vücuda getirmelerini kolaylaştırmak; şehir, kasaba ve köylerin kuruluş ve imarı yolundaki plan ve programların gerçekleştirilmesini desteklemek amacıyla bunlara kendi yönetmeliğinde yazılı esas ve şartlara göre kredi sağlamaktır.

Ayrıca;

Bayındırlık ve İskan Bakanlığı'nın kanun hükümleri saklı kalmak şartıyla, bu idare ve kurumların istemleri üzerine harita, plan, proje, keşif ve etütleri yapmak veya yaptırmak, idare ve kurumların vücuda getirecekleri tesis ve yapılardan mahallince yaptırılmasına imkan olmayan veya banka tarafından toplu olarak yapılmasında fayda bulunanları, yatırım programları içinde meydana getirmek, idare ve kurumların istemleri aranmaksızın bunların banka yatırım programında yer alan işlerinde hibe veya fon yardımlarının katkısıyla gerçekleştirilecek olanları banka eliyle yapmak veya yaptırmak, bankadan alınan kredilerle yapılan işlerden kanunlarla yapım ve denetlenmeleri Bayındırlık ve İskan Bakanlığı'na verilenler dışında kalanların isteme ve imkana göre fenni nezaret ve denetlenmesini üzerine almak, belirtilen idare ve kurumlara gerekli olacak makine, aletler ve edevat, gereç ve eşyadan temin edilebilecekleri bu idare ve kurumlara satmak veya kiralamak, bu idare ve kurumların banka aracılığıyla sigorta ettirmek isteyecekleri menkul ve gayrimenkul malları sigorta ettirmek, yönetmeliğinde izin verilecek banka işlerini yapmak, yukarıda yazılan görev ve sorumlulukları yerine getirmek üzere her türlü araç ve malzeme temin etmek ve bu işler için gerekli tesisleri doğrudan doğruya veya ortaklık suretiyle vücuda getirmek, bu konuda yapılacak işlere, gerekli görülürse ortaklık etmektir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	59	0	54	0
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	59	0	54	0

2. Alım Satım Amaçlı Değerlere İlişkin Bilgiler :

Banka'nın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, alım satım amaçlı menkul değerleri yoktur.

3. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler :

Banka'nın yurtdışı bankalar hesabı yoktur.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler :

Banka'nın ters repo işlemleri yoktur.

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler :

a) Satılmaya hazır menkul değerlerimizin tamamı %10'nun altında pay oranına sahip olduğumuz ortaklıklarımızdır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	0	0
Hisse Senetleri	2.852	2.852
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	2.852	2.852
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	2.852	2.852

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri yoktur.

d) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerimiz yoktur.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerlerimiz yoktur.

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.712.066	10.793	2.136.172	7.629
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.712.066	10.793	2.136.172	7.629
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9.277	0	9.212	0
Toplam	2.721.343	10.793	2.145.384	7.629

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler;

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Kredi Ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan Ya da İtfa Planına Bağlananlar	Kredi Ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan Ya da İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	9.277	0	0	0
İskonto ve İştirak Senetleri	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	0	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	9.277	0	0	0
İhtisas Kredileri	2.712.066	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	2.721.343	0	0	0

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	233.811	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	9.277	0	0	0
İhtisas Kredileri	224.534	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.487.532	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	2.487.532	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler;

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-TP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0

Personel Kredileri-TP	0	9.277	9.277	557
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	9.277	9.277	557
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-TP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Toplam	0	9.277	9.277	557

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kartlarına ilişkin bilgiler yoktur.

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.712.066	2.136.172
Özel	9.277	9.212
Toplam	2.721.343	2.145.384

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.721.343	2.145.384
Yurtdışı Krediler	0	0
Toplam	2.721.343	2.145.384

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz yoktur.

J) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklarımız;

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	1
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	2.576
Toplam	1	2.577

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

k.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	0	1	0
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan Krediler Ve Diğer Alacaklar	0	1	0
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0
Önceki Dönem	0	1	2.576
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan Krediler Ve Diğer Alacaklar	0	1	2.576
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0

k.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	0	1	2.576
Dönem İçinde İntikal (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	0	0	(2.576)
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	1	0
Özel Karşılık (-)	0	1	0
Bilânçodaki Net Bakiyesi	0	0	0

k.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağımız yoktur.

l) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ;

Banka'nın kullandığı krediler Yerel Yönetimlerin Banka eliyle dağıtılan payları teminat olarak gösterilerek verildiğinden zarar niteliğindeki krediye dönüşmemektedir. Bankamız diğer alacakları için hukuki yollardan tahsile gitmekte, zaman zaman da borçlunun durumu dikkate alınarak Banka Kanunu çerçevesinde Genel Kurulumuzca terkin işlemi yapılmaktadır.

7. Faktoring Alacaklarına İlişkin Bilgiler :

Banka'nın faktoring işlemleri ve alacakları yoktur.

8 . Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler :

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerimiz yoktur.

9 . İştiraklere ilişkin Bilgiler (Net) :

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Mardin Boru Sanayi A.Ş.	Mardin/Türkiye	23,10	100

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Aktif Toplamı	Öz kaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar	Önceki Dönem Kâr/Zarar	Rayiç Değeri
7.795	2.112	3.912	29	0	(77)	(2.786)	

a.3) Mardin Boru Sanayi A.Ş ye Banka ile Mardin İl Özel İdaresi ortaktır.

a.4) Banka iştirakleri ana ortaklığa fon aktarım gücü bulunmayan ortaklıklardır. Bu nedenle konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Banka Borsada işlem görmeyen iştirakleri elde etme maliyeti yöntemine göre değerlendirilmektedir.

b. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerimiz yoktur.

10 . Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) :

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler;

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklarımız;

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Doğusan Boru Sanayi A.Ş.	Erzincan/Türkiye	96,14	100

Doğusan Boru Sanayi A.Ş.' ye Banka ve İl özel idaresinin ortaklığı ile birlikte şirket halka açıktır.

a.2) (a.1)'daki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağılı ortaklıklar:

Aktif Toplamı	Öz kaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar	Önceki Dönem Kâr/Zarar	Rayiç Değeri
24.401	21.640	18.084	0	0	(557)	(789)	

Banka'nın Bağılı ortaklıkları ana ortaklığa fon aktarım gücü bulunmayan ortaklıklardır. Bu nedenle konsolidasyona tabi tutulmamışlardır. Borsada işlem gören bağılı ortaklıkların bilanço günü dahil 5 iş günü boyunca oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatların ortalamasına göre değerlendirilmekte olup kayıtlı değeri ile borsa değeri arasındaki farka karşılık ayrılmaktadır.

a) Banka'nın konsolidasyon kapsamında izlediği bağılı ortaklığı yoktur.

11 . Diğer Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri ;

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları yoktur.

12 . Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler :

Banka'nın finansal kiralama işlemleri yoktur.

13 . Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağılı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Satış.	0	0
Gayrimenkul Satışından	2.434	5.604
Diğer Varlıkların Satışından	0	0

14 . Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler :

a) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları hesaplarımız yıl sonunda bakiye arz etmemektedir.

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarımız yoktur.

15 . Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	143.777	0	11.803	38.763	194.343
Birikmiş Amortisman(-)	48.740	0	10.683	28.613	88.036
Net Defter Değeri	95.037	0	1.120	10.150	106.307
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter	95.037	0	1.120	10.150	106.307
İktisap Edilenler	0	0	0	4.841	4.841
Elden Çıkarılanlar Net(-)	2.200	0	0	507	2.707
Değer Düşüşü	0	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	2.287	0	330	2.035	4.652
Y.dışı İst Kayn.Net Kur	0	0	0		0
Dönemsonu Maliyet	141.038	0	10.908	40.281	192.227
Dönemsonu	50.488	0	10.118	27.832	88.438
Kapanış Net Defter	90.550	0	790	12.449	103.789

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı yoktur.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan düşüklükler için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı yoktur.

16 . Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler :

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak Lisanslı Bilgisayar Programları bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 - 5 yıl olarak belirlenmiştir.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi 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, doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Lisanslı Bilgisayar Programları	3.255	727	4.717	1.657

d) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem
Dönem Başı	2.528
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	0
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1.462
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	0
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	0
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	0
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	0
Amortisman Gideri (-)	930
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	0
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	0
Dönem Sonu	3.060

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

f) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı

Yoktur.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

ı) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

j) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

k) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

m-n-o) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

17 . Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler :

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 2.193 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, 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 2.454 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 261 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Yoktur.

c) Ertelenmiş vergi için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Yoktur.

18 . Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler :

a) Diğer aktiflerin 31.441 YTL. Peşin ödenen vergiler , 12.143 YTL. Ayniyat mevcudu ile 6.994 YTL.sı borçlu geçici hesaplara ait olmak üzere toplam 50.578 YTL.'dir.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar;

Yoktur.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1 . Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler :

Banka 5411 Sayılı Bankalar Kanunu'nun 77. maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan bir yatırım bankasıdır.

2 . Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler :

Banka repo işlemleri yapmamaktadır.

3 . Alınan Krediler :

a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	195	0	468	0
Toplam	195	0	468	0

b) Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma

Bu krediler Avrupa İskân Fonu ve Dünya Bankası'ndan Belediyeler adına kullandığımız kredilerdir.

4 . İhraç Edilen Menkul Kıymetlerimiz :

a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5 . Fonlara İlişkin Açıklama :

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı (*)		Para Cinsi			
Kısa	Orta Ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
0	11.785			0	0	11.785	0
0	0			0	0	0	0
0	0			0	0	0	0
0	0			0	0	0	0

(*) Banka faaliyet alanı çerçevesinde bütçeden veya diğer Kamu kaynaklarından Yerel Yönetimlere kullanılmak üzere tahsis edilen fonlar olup faiz yapısı mevcut değildir.

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı (*)		Para Cinsi			
Kısa	Orta Ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	YTL	Diğer
0	11.069			0	0	11.069	0
0	0			0	0	0	0
0	0			0	0	0	0
0	0			0	0	0	0

(*) Bankamız faaliyet alanı çerçevesinde bütçeden veya diğer Kamu kaynaklarından Yerel Yönetimlere kullanılmak üzere tahsis edilen fonlar olup faiz yapısı mevcut değildir.

6 . Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Toplamı	15.815	13.843

Alınan nakdi teminatların niteliği ; Bu nakit teminatlar müteahhitlerden alınan geçici ve kesin teminatlardır.

7 . Bilânçonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır.**8 . Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar :****a) Vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	0	0
Menkul Sermaye İradı Vergisi	0	0
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	0	0
BSMV	1.361	1.279
Kambiyo Muameleleri Vergisi	0	0
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.743	2.842
Diğer	3.681	2.973
Toplam	8.785	7.094

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	82	94
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	117	87
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	0	0
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	0	0
İşsizlik Sigortası-Personel	6	7
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	13
Diğer	982	636
Toplam	1.199	837

9 . Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

Banka'nın faktoring borcu bulunmamaktadır.

10 . Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Yoktur.

11 . Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar :

Faiz ve gider reeskontları hesaplarımız bakiye arz etmemektedir.

12 . Karşılıklara İlişkin Açıklamalar :

a) Banka'nın kredi ve diğer alacaklar için ayırdığı genel karşılıkları bulunmamaktadır.

b) Kıdem ve İhbar Tazminatlarına ilişkin Yükümlülükler ;

	2000	2001	2002	2003	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	191	599	1.543	1.701	613	4.918
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	4.404	7.188	10.061	15.666	18.663	21.133
Fiili Ödeme Oranı	4,3	7,6	15,3	8,6	3,1	23,3
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	7,4	7,6	7,3	8,6	8,9	8,2
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	326	546	734	1.353	1.661	1.741

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler ; Banka personeli 657 Sayılı kanuna göre çalışmaktadır.

d) Karşılıklarımız İş Kanunu'na göre çalışan işçi personele ait olup, emekli olduklarında ödenecek kıdem tazminatına mahsup edilmek üzere (MUY) esasları doğrultusunda ayrılmaktadır.

e) Dövizli Endeksli Krediler kur farkı karşılıkları yoktur.

f) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

g) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

h) 1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.
2. Diğer karşılıklarımız bakiye arz etmemektedir.

i) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler yoktur.

13 . Öz Kaynaklara İlişkin Bilgiler :

Sermaye Banka'nın Kanunun da belirtilen kaynaklardan oluşmakta olup, bunun en büyük dilimini Belediye, Özel İdare ve bunların kurdukları işletmelerin yıllık gelirlerinin %5'i ve banka yıllık karlarından köy sermayesi olarak ayrılan %30'luk paylar oluşturmakta olup, sermaye teşkilinde hisse senedi çıkarılması söz konusu değildir.

Banka'nın sermayesi 3.000.000 YTL. olup ödenmiş sermayesi 1.546.422 YTL. dir. Dönemde sermaye artırımını yapılmamış olup sermaye tahsilatı ise 454.163 YTL. dir.

14 . Hisse Senedi İhraç Primlerine İlişkin Bilgiler :

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları yoktur.

15 . Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler: Yoktur.

c) Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

Yoktur.

16 . Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler :

Yoktur.

17 . Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması :

Yoktur.

18 . Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	0	0
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	0	0
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	198.932	198.932

19 . Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın olağanüstü yedekleri yoktur.

20 . Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın azınlık hakları yoktur.

b) Sermayede ve/veya oy Hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlar;

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sermayesi paylara bölünmemiştir.

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Herhangi bir bölüm yada kaleme ilişkin önceki dönemlere ait temel bir hata bulunmamaktadır. Net ücret ve komisyon gelirlerinde yer alan diğer kodlardaki 414 YTL. diğer gelirler, bankacılık hizmet gelirlerinden , 95 YTL gider ise Türk parası işlemlerine verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	0	0

b) Finansal kiralama gelirleri yoktur.

c) Ters repo işlemleri yoktur.

d) Faktoring alacaklarından alınan faizler yoktur.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

a) İştirak ve Bağlı ortaklıklara verilen faiz ve giderleri yoktur.

b) Finansal kiralama giderleri yoktur.

c) Mevduata ödenen faiz yoktur.

d) Repo işlemlerine verilen faizler yoktur.

e) Faktoring borçlarına verilen faizler yoktur.

3. Diğer faaliyet Gelirlerine ilişkin bilgiler:

43.397 YTL olan diğer faaliyet gelirleri Banka'nın Yerel Yönetimlere yaptığı hizmetler nedeniyle alınan kontrol hizmetleri gelirleri, Emtia gelirleri ve satışı yapılan Banka'nın Gayrimenkullerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır. Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

4. Bankanın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	2.576
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	2.576
Genel Karşılık Giderleri	0	0
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri (*)	0	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	9.832
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	9.832
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	3	1
Toplam	3	12.409

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	89.417	82.665
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.741	1.661
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	0	0
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.639	4.622
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	930	395
Diğer İşletme Giderleri	25.831	16.591
Bakım ve Onarım Giderleri	5.812	2.351
Reklam ve İlan Giderleri	329	429
Diğer Giderler	19.690	13.811
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	91	2.276
Faaliyet Kiralama Giderleri	12	48
Diğer	4.809	12.953
Toplam	127.470	121.211

Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan gideri bulunmamaktadır.

Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi yoktur.

6 . Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider yoktur.

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay yoktur.

c) Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarar yoktur.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi karşılığı 58.620 YTL olup ertelenmiş vergi karşılığı geliri 2.193 YTL dir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.454 YTL cari vergi gideri, 261 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklıklar ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler :

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	Cari Dönem Kar/Zarar	Önceki Dönem Kar/Zarar
Doğusan Boru Sanayi A.Ş.	(577)	(789)
Mardin Boru Sanayi A.Ş.	(77)	(2.786)

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın Yatırım Bankası olması nedeniyle gelir kalemleri yerel yönetim kredi faizlerinden, giderlerimiz ise cari kalemlerden oluşmuştur. Banka'nın 2006 yılı performansının anlaşılması için özel açıklama gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr zararlarına etkisi, açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

c) Azınlık hakları yoktur.

10 . Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunulacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Değişiklikler Hakkında Bilgi:

Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.
b) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı bulunmamaktadır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

Banka'nın türev finansal araçları yoktur.

3. Bilânço dışı yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

- a) Gayri kabili rücu ve nitelikteki kredi ve taahhütlerimiz yoktur.
- b) Bilânço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar ve taahhütler yoktur.

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması:

Banka'nın bilanço dışı yükümlülüklerin özellikle yoğunlaştığı alanlar yoktur.

5. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

- a) Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri nakdi Krediler	10.757	7.593
Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.757	7.593
Diğer Gayri Nakdi Krediler	36	36
Toplam	10.793	7.629

- b) Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

07.05.1994 tarih ve 21927 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 04.05.1994 tarih ve 3986 Sayılı Kanun gereğince Belediyelerin ve Özel İdarelerin 6183 Sayılı Kanun kapsamına giren vergi, SSK, Emekli Sandığı ve muhtelif kurumlar ile 4811 Sayılı Kanun kapsamına giren vergi borçları için ilgili kurumlarca bildirilen ve yerel yönetimlerin Banka'ca dağıtılan paylarından kesilerek ödenmektedir. Ancak dönemde ödenmesi gereken bu miktarlar Hazine Müsteşarlığı'nca yayımlanan 2005/1 Sayılı Tebliğ çerçevesinde uzlaşmalar devam ettiğinden yapılamamıştır.

7. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgi:

Banka uluslararası derecelendirme kuruluşlarına derecelendirme işlemi yaptırmamıştır.

8. Gayrinakdi krediler hesabı içinde yer alan sektör bazda risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması söz konusu olmayıp, Bankan gayri nakdi kredileri Yerel Yönetimlere kullanırmaktadır.

I. ve II grupta sınıflandırılan gayri nakdi krediler yoktur.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış yoktur.
- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlar yoktur.
- b) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yoktur. Bankanın kur farkları , hazine garantisi ile yerel yönetimler adına alınan yurtdışı kredilerine ait değerlendirme farkları olup bilanço günündeki Merkez Bankası cari kurları ile değerlendirme yapılmıştır.

2. Cari dönemde "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır yatırımlardan özkaynağa kaydedilen kazanç veya kayıp bulunmamaktadır.
- b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgi bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

Banka'nın kanunun da temettüye yer verilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar yoktur.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka hisse senedi ihracı yapmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar :

Dönemde diğer sermaye artırım kalemleri yoktur.

Önceki dönemde ;

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 14 Sayılı Tebliği kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca 11 Kasım 2004 tarihinde bankalara duyurulan Bağlı Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi konulu 2004/2 Sayılı genelge doğrultusunda borsada işlem gören bağlı ortaklığımıza 2004 yılı içerisinde geriye dönük geçmiş yıl giderlerine 9.846 YTL lık geçmiş yıl gideri ilave edilmiştir.

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı içinde yer alan 24.847 YTL (31 Aralık 2004: 269.016 YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak banka'nın cari giderlerinden (elektrik , su , doğalgaz, bakım onarım , kira , ilan ve reklam , basılı kağıt ve kırtasiye ve çeşitli kuruluşlara ödenen aidatlar vb) oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 14.948 YTL (31 Aralık 2004: 66.426 YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak havale olunacak paralar , peşin alınan beş maaş kredi faizleri ve çalışanların maaşlarından kesilip ertesi ay yatırılacak aidatlardan oluşmaktadır.

Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit içinde yer alan 454.163 YTL (31 Aralık 2004 : 342.920 YTL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen banka'nın kanunu çerçevesinde tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarında bulunulmuş fakat bu yatırımlardan dolayı nakit çıkışı olmamıştır. (31 Aralık 2004: 4.797 YTL tutarında nakit çıkışı olmuştur.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem*
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	0	4.797
Kullandırılan Krediler	0	0
Diğer Varlıklar	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0
Diğer Yükümlülükler	0	0
Şerefiye	0	0
Toplam Alım Bedeli	0	4.797
Kur Farkı Gelirleri	0	0
Elde Etme Maliyeti	0	4.797
Elde Edilen Bağlı Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	0	0
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	0	4.797

(*) Banka dönem içinde yeni bir ortaklığa iştirak etmemiş olup mevcut iştiraklerinde pay oranını artırmıştır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Dönem içinde iştirak , bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılması söz konusu olmamıştır.

4. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	715.543	487.933
Kasa	106	91
T.C. Merkez Bankası	54	50
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	715.383	487.792
Nakde Eşdeğer Varlıklar		

5. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	756.097	715.543
Kasa	174	106
T.C. Merkez Bankası	59	54
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	755.864	715.383
Nakde Eşdeğer Varlıklar		

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Serbest kullanımda olmayan varlık bulunmamaktadır.

7. Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak, bankalar, mali durumları ve likidite vaziyetleri hakkında bu fıkrada belirtilen ilave bilgiler:

a. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

b. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan banka'nın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları: Banka'nın solo mali tablolarında kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

c. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı yoktur.

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın birleşme, devir ve iktisap ettiği ortaklığı yoktur.

VIII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın dâhil olduğu herhangi bir risk grubu yoktur.

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli 2005/5 Sayılı Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 Sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

MUY 14'te yer alan esaslara göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmektedir.

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE) esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	TEFE	Düzeltilme katsayısı
31 Aralık 2004	8.403,800	1,0000
31 Aralık 2003	7.382,100	1,1384
31 Aralık 2002	6.478,800	1,2971

Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlendirilen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanla tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır.

Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

Gelir tablosundaki bütün kalemler (Provizyonlar, evelüasyon kar/zararı, kambiyo kar/zarar, ödenen vergiler hariç) ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

Enflasyonun Banka'nın parasal durumuna etkileri gelir tablosunda "Net parasal pozisyon karı/(zararı)" olarak yer almaktadır.

Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değeri ile enflasyona tabi tutulmuş değerlerine ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Kayıtlı Değeri	Düzeltilmiş Değeri
Yasal Yedekler	24.968	198.932
Ödenmiş Sermaye	1.092.259	2.885.063

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Rapor Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş., tarafından denetlenmiştir.

X. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka gerek yapılanması gerekse yapısı nedeniyle yurtiçi , yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi veya temsilciliği bulunmamaktadır.

XI. BİLÂNÇO SONRASI HUSULARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın bilânço tarihinden sonra açıklama yapılması gereken herhangi bir husus yoktur.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR
Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Rehber Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm Of International Eurogroup Consult) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 24 Mart 2006 tarihli denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka’nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 Sayılı Bankalar Kanunu’nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

Rapor Numarası : 2006 - 06

İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

**1 OCAK - 31 ARALIK 2005
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İller Bankası Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu'na,

1. İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerine görüş bildirmektir.

2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara , 24 Mart 2006

REHBER YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
A MEMBER FIRM OF INTERNATIONAL EUROGROUP CONSULT

REHBER
CONSULTING
REHBER YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

MERKEZ:
Turan Güneş Bulvarı 15. Cad. No: 41
06550 Yıldıztepe Çankaya / ANKARA
Tel: (+90.312) 491 72 31 (pbx)
(+90.312) 491 73 31
(+90.312) 491 72 54-55-56
Faks: (+90.312) 491 71 31

İSTANBUL:
Halaskargazi Cad. No: 368 / 22
Şişli / İSTANBUL
Tel: (+90.212) 291 39 67 (pbx)
Faks: (+90.212) 291 39 70

KAYSERİ:
Hukuk Plaza, Hilton Yanı Tekin Sokak
No: 6 Kat: 6 Daire : 46 / KAYSERİ
Tel: (+90.352) 231 75 31
Faks: (+90.352) 231 75 32

**ORTAK İDARELERİMİZE BİLGİ İÇİN
TEKNİK HİZMETLERİ GÖSTEREN CETVELLER
(Mahiyet ve Nev'ileri itibariyle)**

HARİTA SEKTÖRÜNDE 2005 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KAREKTERİSTİĞİ	(YTL) MALİYET
1	ÇAYCUMA	ZONGULDAK	HARİTA	807.000
2	EŞME	KOCAELİ	HARİTA	60.000
3	ÇEŞMELİ	MERSİN	HARİTA	88.000
4	OVAAZATLI	BURSA	HARİTA	49.000
5	GEBZE (3.KIS)	KOCAELİ	HARİTA	112.000
6	MENGEN	BOLU	HARİTA	81.000
7	ÇARŞAMBA (3.KIS)	SAMSUN	HARİTA	263.000
8	ÇATYOL	MALATYA	HARİTA	47.000
9	AKKIŞLA	KAYSERİ	HARİTA	58.000
10	AFYON (2.KIS)	AFYON	HARİTA	334.000
11	DEMİRCİ	KONYA	HARİTA	48.000
12	İVRİNDİ	BALIKESİR	HARİTA	55.000
13	YENİÇAĞA	BOLU	HARİTA	77.000
14	MİMARŞINAN	KAYSERİ	HARİTA	397.000
15	MANAVGAT (2.KIS)	ANTALYA	HARİTA	174.000
16	KARAAĞAÇ	BALIKESİR	HARİTA	84.000
17	HAYMANA	ANKARA	HARİTA	97.000
18	AFYON (3.KIS)	AFYON	HARİTA	913.000
19	YAMAÇLI	YOZGAT	HARİTA	106.000
20	BAŞPINAR	ÇORUM	HARİTA	91.000
21	KURŞUNLU	KONYA	HARİTA	54.000
22	NUH	AFYON	HARİTA	41.000
23	TÖMÜK	MERSİN	HARİTA	263.000
24	KALKAN	KÜTAHYA	HARİTA	49.000
25	TURHAL (2.KIS)	TOKAT	HARİTA	170.000
26	ÇAKMAK	YOZGAT	HARİTA	14.000
27	ÇİÇEKLİ	YOZGAT	HARİTA	15.000
28	TERME	SAMSUN	HARİTA	536.000
29	ŞABANÖZÜ	ÇANKIRI	HARİTA	31.000
30	KIRŞEHİR (3.KIS)	KIRŞEHİR	HARİTA	329.000
31	ÇANAKKALE (1.KI)	ÇANAKKALE	HARİTA	85.000
32	KARASU	SAKARYA	HARİTA	460.000
33	KAĞIZMAN	KARS	HARİTA	240.000
34	KOZLUK	BATMAN	HARİTA	321.000

35	ASARCIK	SAMSUN	HARİTA	16.000
36	AKÖREN	KONYA	HARİTA	78.000
37	EDREMİT	VAN	HARİTA	144.000
38	AKYAZI	TRABZON	HARİTA	34.000
39	YURTBAŞI	ELAZIĞ	HARİTA	139.000
40	GEVAŞ	VAN	HARİTA	170.000
41	BEYŞEHİR	KONYA	HARİTA	157.000
42	BÜYÜKORHAN	BURSA	HARİTA	95.000
43	ARSİN	TRABZON	HARİTA	115.000
44	KONUKLU	Ş.URFA	HARİTA	20.000
45	PEKMEZLİ	Ş.URFA	HARİTA	60.000
46	YAĞCILAR	MANİSA	HARİTA	23.000
47	YEŞİLYALI	TRABZON	HARİTA	97.000
48	KARAHASAN	ORDU	HARİTA	38.000
49	ALACALAR	ORDU	HARİTA	68.000
50	UZUNGÖL	TRABZON	HARİTA	34.000
51	SÖĞÜTLÜ	SAMSUN	HARİTA	35.000
52	HACILAR	KAYSERİ	HARİTA	470.000
53	SARICAKAYA	ESKİŞEHİR	HARİTA	28.000
54	ÖMERHACILI	KIRŞEHİR	HARİTA	17.000
55	TAŞAĞIL	ANTALYA	HARİTA	47.000
56	NAZİMİYE	TUNCELİ	HARİTA	43.000
57	ŞALPAZARI	TRABZON	HARİTA	168.000
58	TARAKLI	ARTVİN	HARİTA	42.000
59	ÇAYELİ	RİZE	HARİTA	397.000
60	EYNESİL	GİRESUN	HARİTA	233.000
61	YOMRA	TRABZON	HARİTA	91.000
62	HARMANPINAR	KONYA	HARİTA	45.000
63	KURTBEY	EDİRNE	HARİTA	29.000
64	ÇAĞA	ANKARA	HARİTA	41.000
65	PAŞAKÖY	YOZGAT	HARİTA	39.000
66	MUŞ	MUŞ	HARİTA	229.000
67	KIRŞEHİR (2.KIS)	KIRŞEHİR	HARİTA	426.000
68	NARLI	K.MARAŞ	HARİTA	85.000
69	TANIR	K.MARAŞ	HARİTA	64.000
70	SAVCILIBÜYÜKOBA	KIRŞEHİR	HARİTA	128.000
71	KUZUCULU	HATAY	HARİTA	87.000
72	BALCI	AKSARAY	HARİTA	46.000
73	BEŞİKDÜZÜ	TRABZON	HARİTA	122.000
74	HACIPAŞA	HATAY	HARİTA	58.000
75	ÇANKIRI	ÇANKIRI	HARİTA	205.000
76	KEPEZ	KAYSERİ	HARİTA	54.000
77	DESTEK	AMASYA	HARİTA	42.000
78	KURUKÖPRÜ	KAYSERİ	HARİTA	114.000
79	YAYLADÜZÜ	AĞRI	HARİTA	49.000
80	ÇİFTLİÖZÜ	KONYA	HARİTA	22.000

81	SALYAZI	GÜMÜŞHANE	HARİTA	123.000
82	HUĞLU	KONYA	HARİTA	10.000
83	DÜZCE	DÜZCE	HARİTA	210.000
84	YENİKENT	AKSARAY	HARİTA	34.000
85	ÇUKURKUYU	ERZİNCAN	HARİTA	182.000
86	BURHANİYE	BALIKESİR	HARİTA	215.000
87	BELÖREN	ADIYAMAN	HARİTA	40.000
88	MECİDİYE	EDİRNE	HARİTA	36.000
89	GEZİN	ELAZIĞ	HARİTA	107.000
90	GERGER	ADIYAMAN	HARİTA	79.000
91	SARIOĞLAN	KAYSERİ	HARİTA	54.000
92	TATKAVAKLI	BURSA	HARİTA	58.000
93	MADENLİ	HATAY	HARİTA	207.000
94	TORUL	GÜMÜŞHANE	HARİTA	95.000
95	AKINCILAR	SİVAS	HARİTA	59.000
96	DÜVER	KAYSERİ	HARİTA	33.000
97	GÖKÇEYAZI	BALIKESİR	HARİTA	35.000
98	KURUKÖPRÜ(İLV.)	KAYSERİ	HARİTA	53.000
99	GÖKMEYDAN	HATAY	HARİTA	224.000
100	PAŞAYİĞİT	EDİRNE	HARİTA	72.000
101	KAYAKENT	ESKİŞEHİR	HARİTA	27.000
102	ARDEŞEN	RİZE	HARİTA	219.000
103	KIRIKHAN	HATAY	HARİTA	131.000
104	ÜRKMEZ	İZMİR	HARİTA	35.000
105	MUTKİ	BİTLİS	HARİTA	45.000
106	SİMAV	KÜTAHYA	HARİTA	66.000
107	GÜNDOĞMUŞ	ANTALYA	HARİTA	31.000
108	KOZLUCA	BURDUR	HARİTA	78.000
109	AKKİSE	KONYA	HARİTA	110.000
110	ESİROĞLU	TRABZON	HARİTA	0
111	GÜMÜLDÜR	İZMİR	HARİTA	83.000
112	BURDUR	BURDUR	HARİTA	487.000
113	SÜTCÜLER	ISPARTA	HARİTA	157.000
			TOPLAM	14.688.000

İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE 2005 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİĞİ	KONTROL HİZMETLERİ GİDERLERİ	MALİYET
1	ÇIKRIK	AFYON	ETÜD-PROJE		11.683,08
2	KAYABELEN	AFYON	ETÜD-PROJE		10.973,43
3	YAKA	AFYON	ETÜD-PROJE		20.444,98
4	DEDELİ	AĞRI	ETÜD-PROJE		45.474,50
5	TAHİR	AĞRI	ETÜD-PROJE		10.520,25
6	BALLIDERE	AMASYA	ETÜD-PROJE		10.344,91
7	BALÇIKHİSAR	ANKARA	ETÜD-PROJE		51.723,73
8	GÜÇLÜKÖY	ANTALYA	ETÜD-PROJE		55.503,61
9	KORUCU	BALIKESİR	ETÜD-PROJE		60.930,92
10	HIZAN	BİTLİS	ETÜD-PROJE		21.630,00
11	YEŞİLOVA	BURSA	ETÜD-PROJE		16.278,12
12	AŞAĞIŞAMLI	DENİZLİ	ETÜD-PROJE		12.429,04
13	BULDAN	DENİZLİ	ETÜD-PROJE		185.400,00
14	IRGILLI	DENİZLİ	ETÜD-PROJE		78.280,00
15	YENİKARPUZLU	EDİRNE	ETÜD-PROJE		82.400,00
16	BAHÇELİKÖY	ERZİNCAN	ETÜD-PROJE		10.502,82
17	DÖRTLER	ERZİNCAN	ETÜD-PROJE		38.834,09
18	ÜZÜMLÜ	ERZİNCAN	ETÜD-PROJE		190.649,91
19	İNİŞDİBİ	GİRESUN	ETÜD-PROJE		42.848,75
20	YENİCE	GİRESUN	ETÜD-PROJE		76.993,53
21	KÜRECİ	HATAY	ETÜD-PROJE		79.437,72
22	KIŞLAK	HATAY	ETÜD-PROJE		17.598,58
23	ARALIK	İĞDIR	ETÜD-PROJE		68.925,28
24	MAŞUKİYE	KOCAELİ	ETÜD-PROJE		209.225,96
25	CİDE	KASTAMONU	ETÜD-PROJE		17.791,26
26	GÜLLÜCE	KAYSERİ	ETÜD-PROJE		58.710,00
27	İNCESU	KAYSERİ	ETÜD-PROJE		29.994,13
28	ARIKÖREN	KONYA	ETÜD-PROJE		11.324,31
29	KONAKKALE	KONYA	ETÜD-PROJE		53.773,21
30	KULU	KONYA	ETÜD-PROJE		52.062,38
31	ŞEYHLER	KÜTAHYA	ETÜD-PROJE		29.810,49
32	FİRDAN	KÜTAHYA	ETÜD-PROJE		45.463,17
33	SÖĞÜT	MALATYA	ETÜD-PROJE		9.873,47
34	KOLDERE	MANİSA	ETÜD-PROJE		72.100,00
35	BOZÖYÜK	MUĞLA	ETÜD-PROJE		52.544,42
36	BOZARMUT	MUĞLA	ETÜD-PROJE		63.860,00
37	KAFACA	MUĞLA	ETÜD-PROJE		20.667,38
38	ÇAVDARLI	NİĞDE	ETÜD-PROJE		68.495,00

39	KARANLIKDERE	NİĞDE	ETÜD-PROJE		32.960,00
40	MESUDİYE	ORDU	ETÜD-PROJE		6.060,04
41	MEHMETLİ	OSMANİYE	ETÜD-PROJE		23.970,92
42	HÜSEYİNMECİT	SAMSUN	ETÜD-PROJE		10.854,80
43	KÜMBET	SİVAS	ETÜD-PROJE		58.029,45
44	GÜRAKAR	ŞANLIURFA	ETÜD-PROJE		43.796,61
45	BÜŞÜRÜM	TOKAT	ETÜD-PROJE		66.476,78
46	BÜYÜKYILDIZ	TOKAT	ETÜD-PROJE		29.870,00
47	IŞIKLAR	TRABZON	ETÜD-PROJE		100.703,10
48	TÜRKELLİ	TRABZON	ETÜD-PROJE		50.595,66
49	YEŞİLKÖY	TRABZON	ETÜD-PROJE		79.681,83
50	KIŞLA	UŞAK	ETÜD-PROJE		45.609,43
51	ERÇEK	VAN	ETÜD-PROJE		12.150,68
TOPLAM					2.556.261,73

İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE 2005 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİĞİ	MALİYET
1	-Afyon İçmesuyu Projesi	Afyon	Kap. İs. De. Şe.	8.351.000
2	-Suluova İçmesuyu Projesi (YHGP)	Amasya	İs. Şe.	11.148.000
3	-Çamlıdere İçmesuyu Projesi	Ankara	Kap.İs.De.Şe.	3.807.000
4	Polatlı İçmesuyu Projesi	Ankara	Kap.İs.De.Şe.	72.566.000
5	-Balıkesir İçmesuyu Projesi	Balıkesir	De. Şe.	45.434.000
6	-Marmara İçmesuyu Projesi	Balıkesir	Kap.İs.De.Şe.	7.662.000
7 (*)	-Adilcevaz İçmesuyu Projesi (DAP)	Bitlis	Kap.İs.De.Şe.	(540.000)
8	-Ahlat İçmesuyu Projesi (DAP)	Bitlis	Kap.İs.De.Şe.	2.687.000
9 (**)	-Çankırı İçmesuyu Projesi	Çankırı	Art.İs.De.	0
10	-Bekilli İçmesuyu Projesi	Denizli	Kap.İs.De.Şe.	4.923.000
11	-Yenimuhacir İçmesuyu Projesi	Edirne	Kap.İs.De.Şe.	1.576.000
12	-Aşkale İçmesuyu Projesi (DAP)	Erzurum	Kap. İs. De. Şe.	12.329.000
13	-Bergama İçmesuyu Projesi	İzmir	Kap.İs.De.Şe.	11.059.000
14	Kağızman İçmesuyu Projesi (DAP)	Kars	Kap.İs.De.Şe.	22.595.000
15	-Karşıyaka (Döngel) İçm. Prj.	Kocaeli	Kap.İs.De.Şe.	2.165.000
16	Malatya İçmesuyu Projesi (AP) (DAP)	Malatya	İs.De.Şe.	56.254.000
17	-Alanyurt İçmesuyu Projesi (DOKAP)	Ordu	Kap.İs.De.Şe.	1.465.000
18	-Sinop İçmesuyu Projesi	Sinop	Kap.İs.De.Şe.	20.108.000
19	-Muratlı İçmesuyu Projesi	Tekirdağ	Kap.İs.De.Şe.	3.383.000
20	Şanlıurfa-Karaköprü İçmesuyu Prj. (GAP)	Şanlıurfa	Kap.İs.De.Şe.	40.924.000
	GENEL TOPLAM			328.436.000

(*) Özel Önem Taşıyan Su Projeleri için, Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesinin Sermaye Transferi Tertibinden aktarılan ödenekten yapılan malzeme harcaması olup, toplama dahil değildir.

(**) Beledyesince yapımı istenmeyen iş, 2006 yılı yatırım programından çıkarılmıştır.
Fiilen biten iş sayısı 19 adettir.

KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE 2005 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİĞİ	MALİYET
1	Gölbaşı (GAP)	Adıyaman	Şebeke	22.424.000
2	Kalkan	Antalya	Şebeke	10.469.000
3	Kaş	Antalya	Şebeke	5.099.000
4	Serik	Antalya	Şebeke	8.015.000
5	Çermik	Diyarbakır	Şebeke	5.478.000
6	Bayındır	İzmir	Şebeke	4.317.000
7	Menderes	İzmir	Şebeke	10.369.000
8	Seferihisar	İzmir	Şebeke	25.971.000
9	Ürkmez	İzmir	Şebeke	7.949.000
10	Doğanbey Payamlı	İzmir	Şebeke	5.476.000
11	Cide	Kastamonu	Şebeke	8.518.000
12	Taşköprü	Kastamonu	Şebeke	6.981.000
13	Erkilet	Kayseri	Şebeke	8.623.000
14	İzmit (MD)	Kocaeli	Şebeke+Arıtma+Deşarj	160.136.000
15	Arslanbey (MD)	Kocaeli	Şebeke+Arıtma	9.705.000
16	Hikmetiye (MD)	Kocaeli	Şebeke	10.454.000
17	Döngel (MD)	Kocaeli	Şebeke+Arıtma	6.013.000
18	Yeniköy (MD)	Kocaeli	Şebeke+Arıtma	13.513.000
19	Yazlık (MD)	Kocaeli	Şebeke+Arıtma	4.182.000
20	Rize (DOKAP)	Rize	Şebeke+Deşarj	45.534.000
21	Fındıklı (DOKAP)	Rize	Şebeke	4.720.000
22	Kırkpınar (MD)	Sakarya	Şebeke	5.554.000
23	Sinop II	Sinop	Şebeke	8.426.000
24	Çerkezköy	Tekirdağ	Şebeke	19.466.000
25	Şarköy	Tekirdağ	Şebeke+Deşarj	22.153.000
26	Akçaabat (DOKAP)	Trabzon	Şebeke+Deşarj	13.709.000
27	Arsin (DOKAP)	Trabzon	Şebeke	4.680.000
28	Of (DOKAP)	Trabzon	Şebeke+Deşarj	5.760.000
29	Darıca (DOKAP)	Trabzon	Şebeke+Deşarj	1.548.000
30	Kavaklı (DOKAP)	Trabzon	Şebeke+Deşarj	390.000
31	Başkale (DAP)	Van	Şebeke	3.949.000
32	Ortaköy	Aksaray	Şebeke	10.742.000
33	Bahşılı	Kırıkkale	Şebeke	6.116.000
34	İdil (GAP)	Şırnak	Şebeke	6.015.000
35	Karabük (ZBK)	Karabük	Şebeke+Arıtma	36.441.000
36	Osmaniye	Osmaniye	Şebeke+Arıtma	21.454.000
37	Bahçe	Osmaniye	Şebeke+Arıtma	9.050.000
			TOPLAM	559.399.000

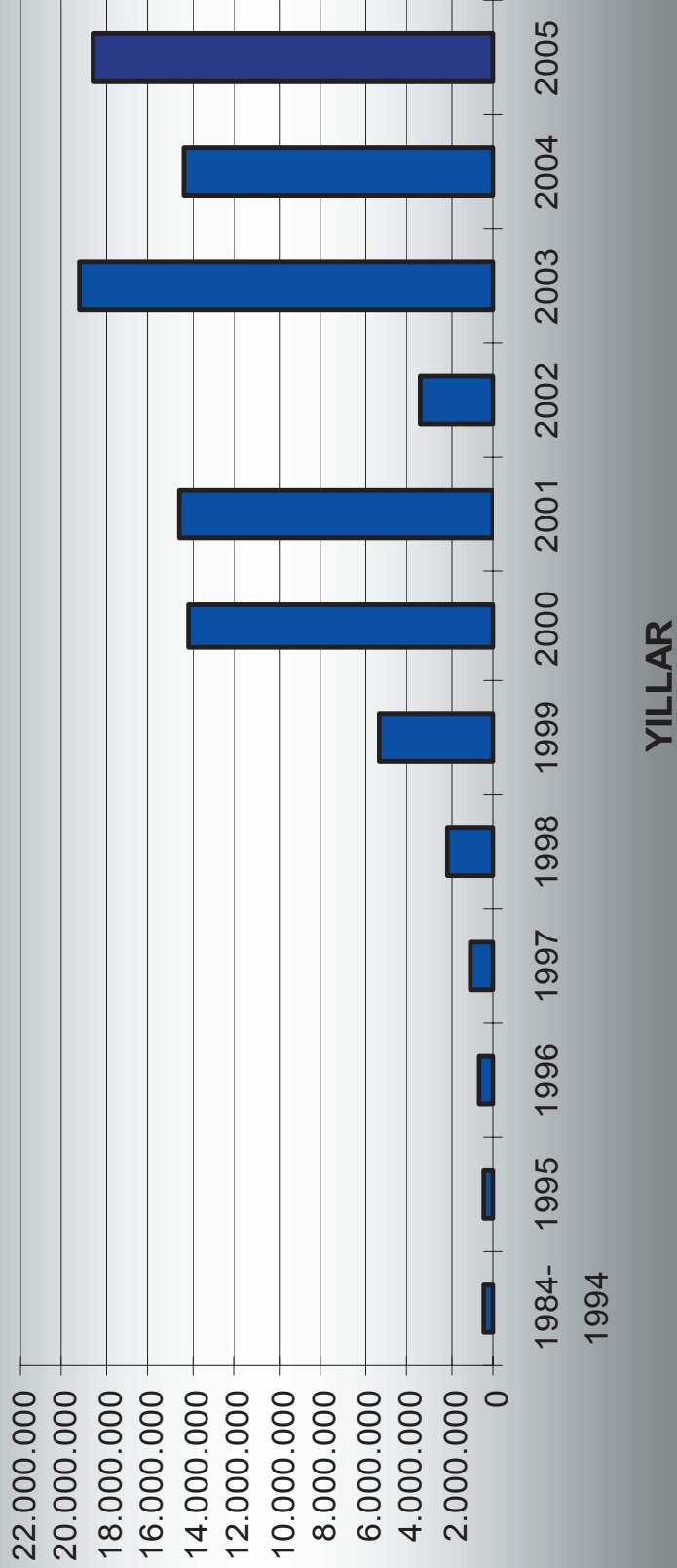
**BELEDİYE HİZMETLERİ SEKTÖRÜNDE (BELEDİYE YAPILARI) 2005
YILINDA BİTİRİLEN İŞLER**

(YTL)

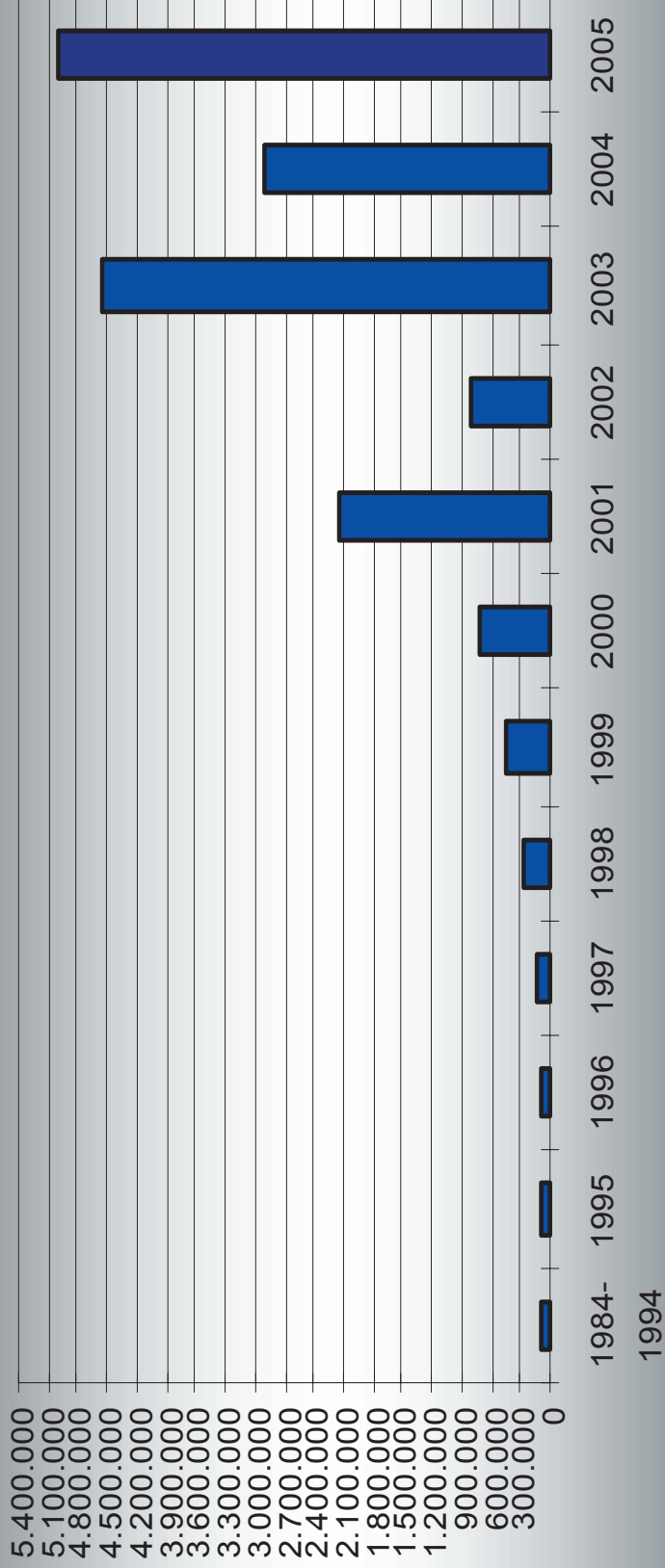
SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİĞİ	MALİYET
1	Saray	Konya	Bel. Bin.	595.000
2	Edremit	Van	Bel. Bin.	200.000
3	Merkez	Sinop	Otogar	1.550.000
4	Gelendost	Isparta	İşhanı	725.000
5	Çelebi	Kırıkkale	Çarşı İşhanı	750.000
6	Taşkent	Konya	Bel. Bin.	300.000
7	Merkez	Erzincan	İşhanı Otel	1.064.000
8	Ömerli	Mardin	Otogar	33.000
9	Keskin	Kırıkkale	Çarşı İşhanı	916.000
			TOPLAM	6.133.000

GRAFİKLER

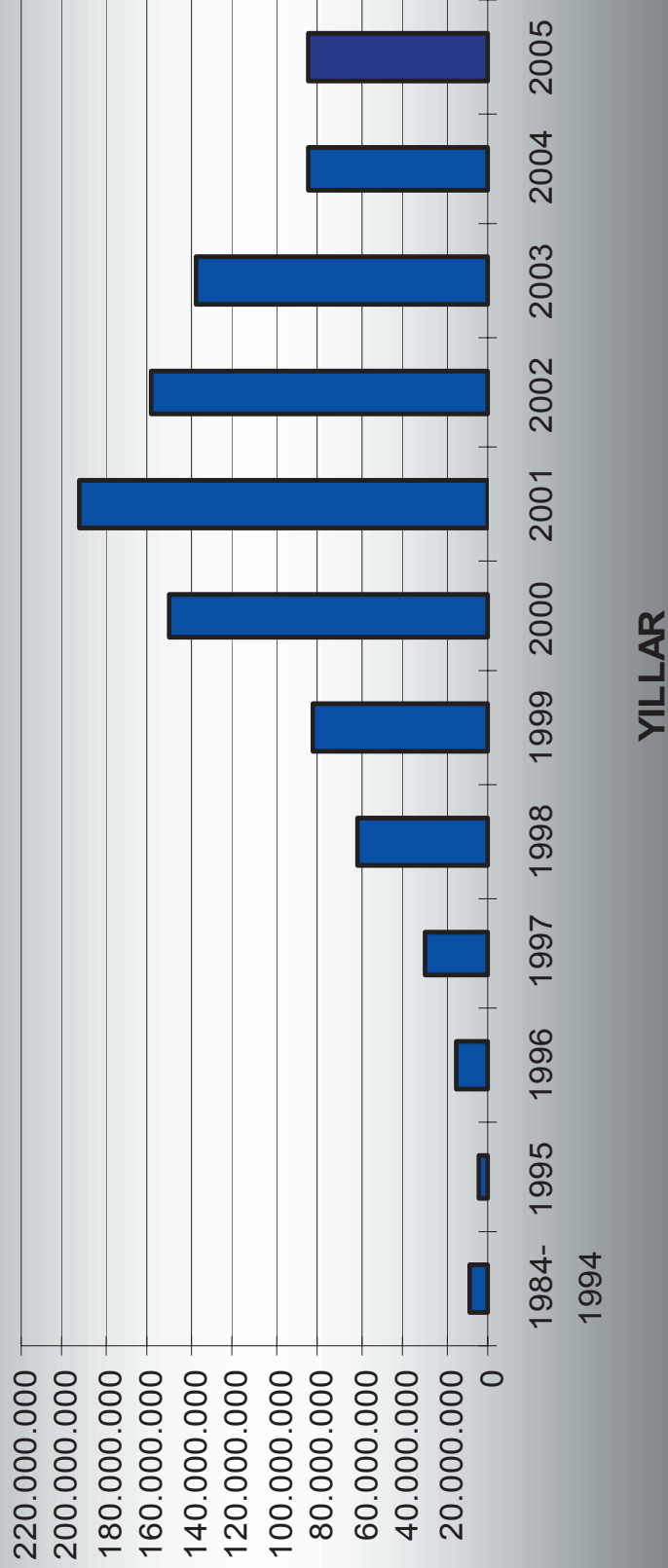
**HARİTA SEKTÖRÜ
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**



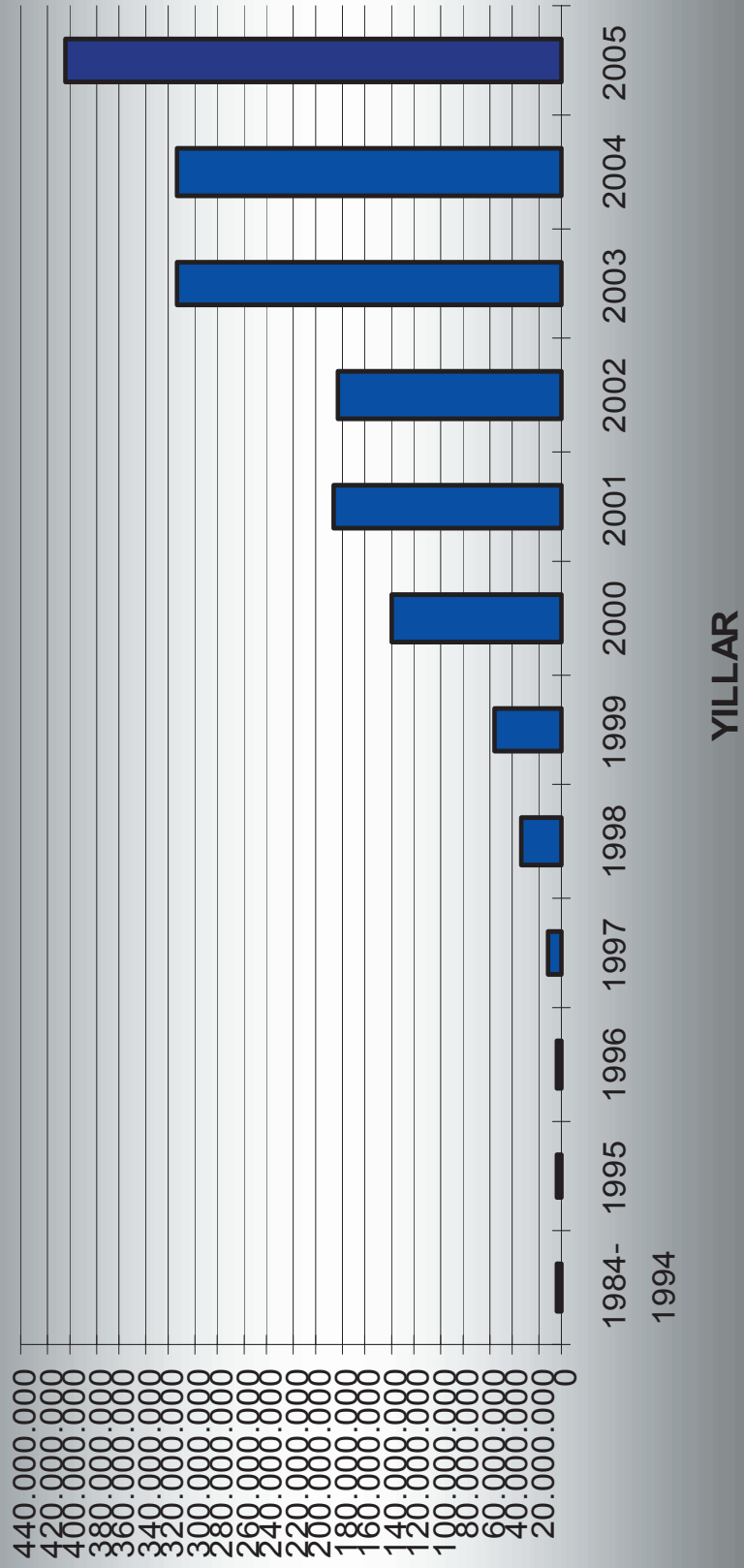
**İMAR PLANLAMA SEKTÖRÜ
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**



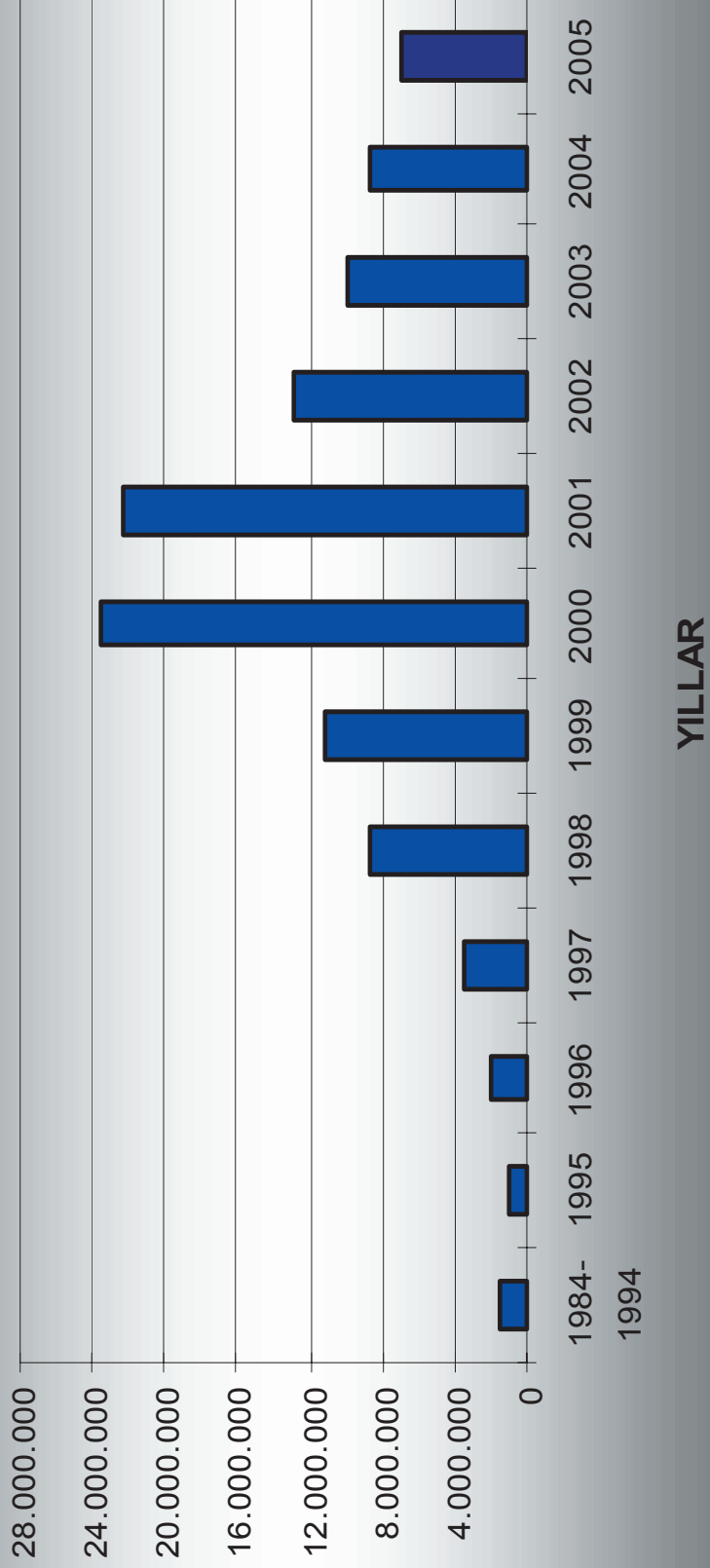
**İÇMESUYU SEKTÖRÜ
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**



**KANALİZASYON SEKTÖRÜ
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**



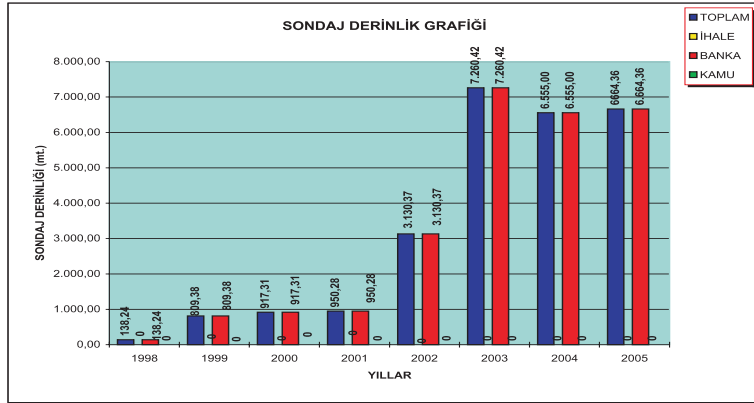
**YAPI İŞLERİ SEKTÖRÜ
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**



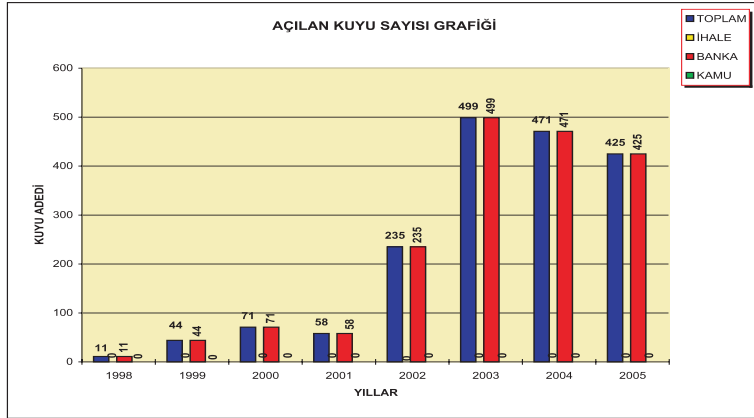
**JEOTERMAL
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**



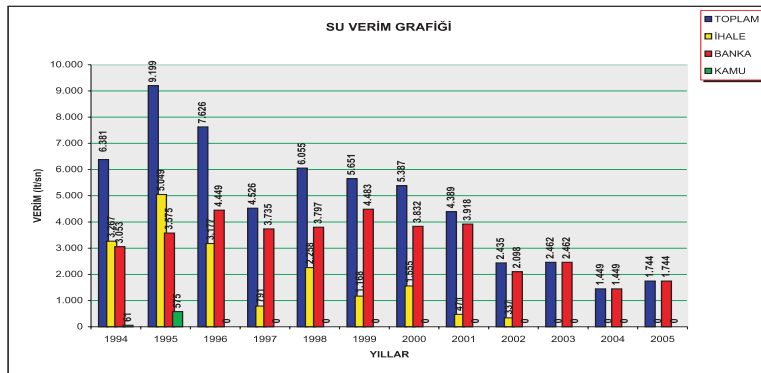
YILLARA GÖRE YAPILAN JEOTEKNİK AMAÇLI SONDAJ DERİNLİĞİ (MT.)								
	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
KAMU	0	0	0	0	0	0	0	0
BANKA	138,24	809,38	917,31	950,28	3.130,37	7.260,42	6.555,00	6.664,36
İHALE	0	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	138,24	809,38	917,31	950,28	3.130,37	7.260,42	6.555,00	6664,36



YILLARA GÖRE AÇILAN JEOTEKNİK AMAÇLI KUYU SAYISI (Adet)								
	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
KAMU	0	0	0	0	0	0	0	0
BANKA	11	44	71	58	235	499	471	425
İHALE	0	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	11	44	71	58	235	499	471	425



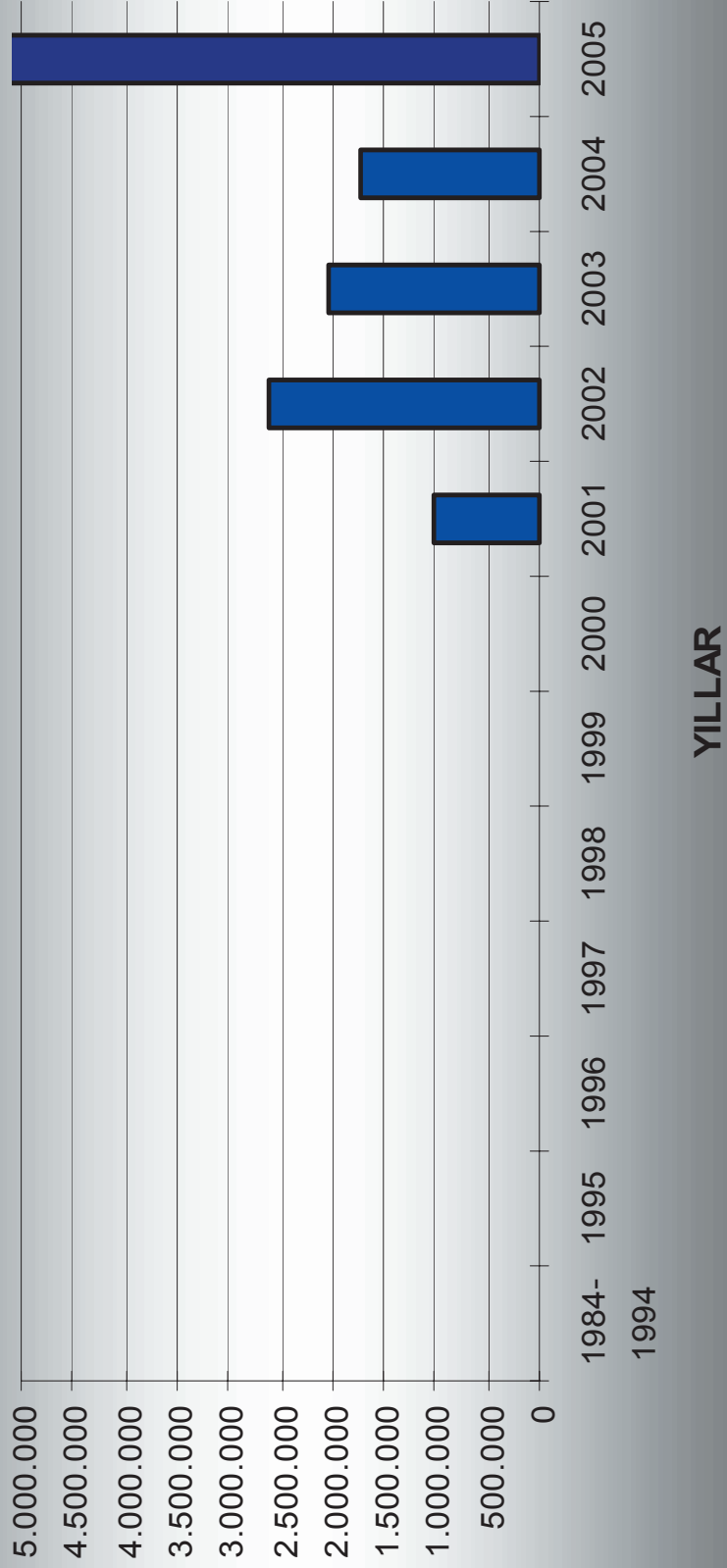
YILLARA GÖRE SONDAJ KUYULARINDAN ELDE EDİLEN VERİM (lt/sn)												
	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
KAMU	61	575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BANKA	3.053	3.575	4.449	3.735	3.797	4.483	3.832	3.918	2.098	2.462	1.449	1.744
İHALE	3.267	5.049	3.177	791	2.258	1.168	1.555	471	337	0	0	0
TOPLAM	6.381	9.199	7.626	4.526	6.055	5.651	5.387	4.389	2.435	2.462	1.449	1.744



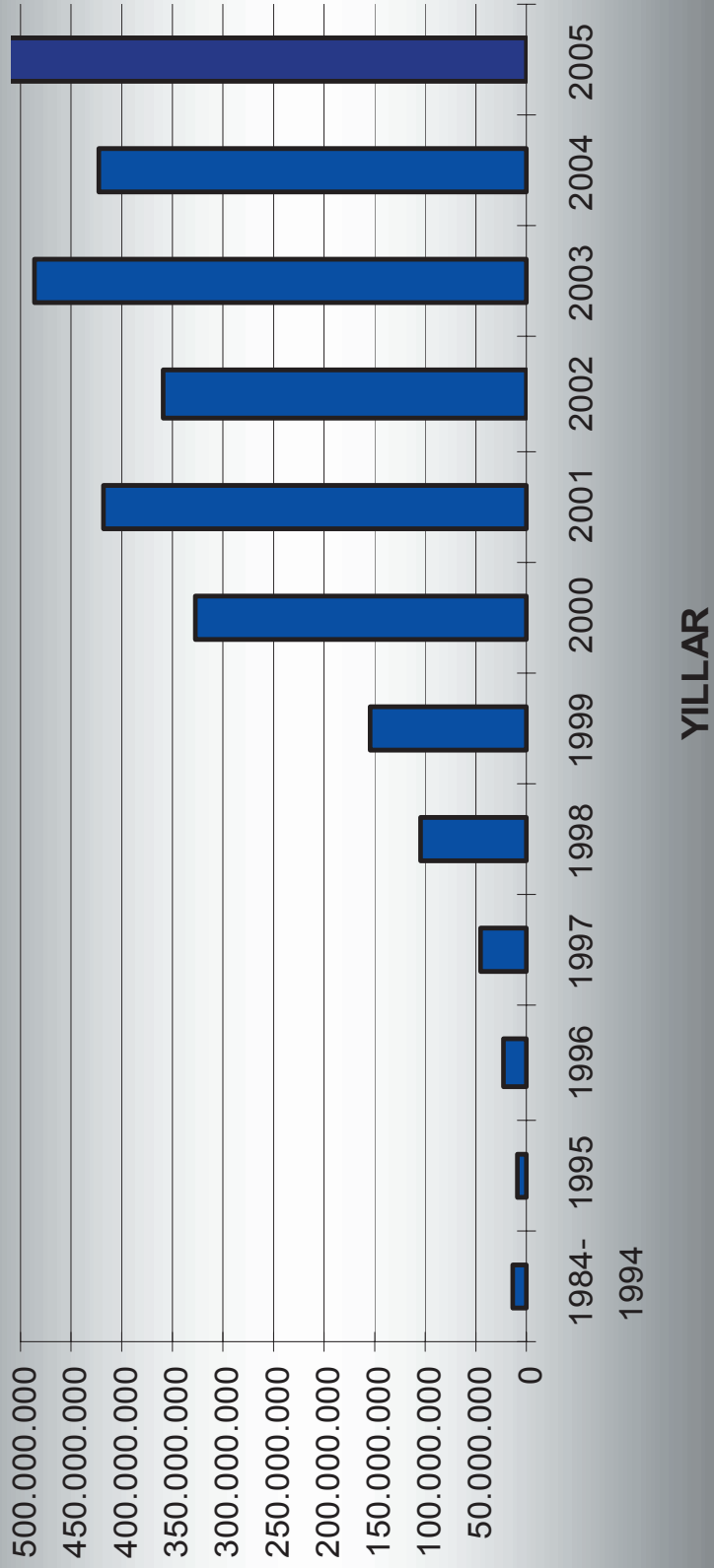
**JEOTEKNİK
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**



**BİLGİ İŞLEM HİZMETLERİ
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**

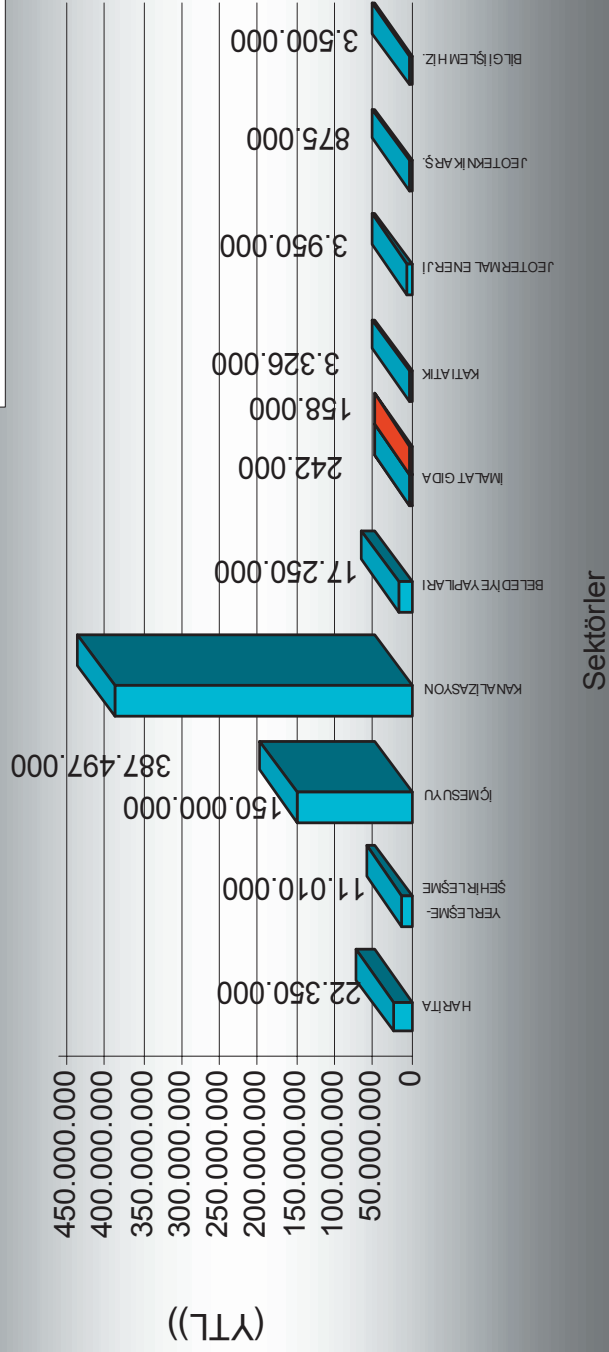


**İLLER BANKASI
NAKİT YATIRIMI
(YTL)**



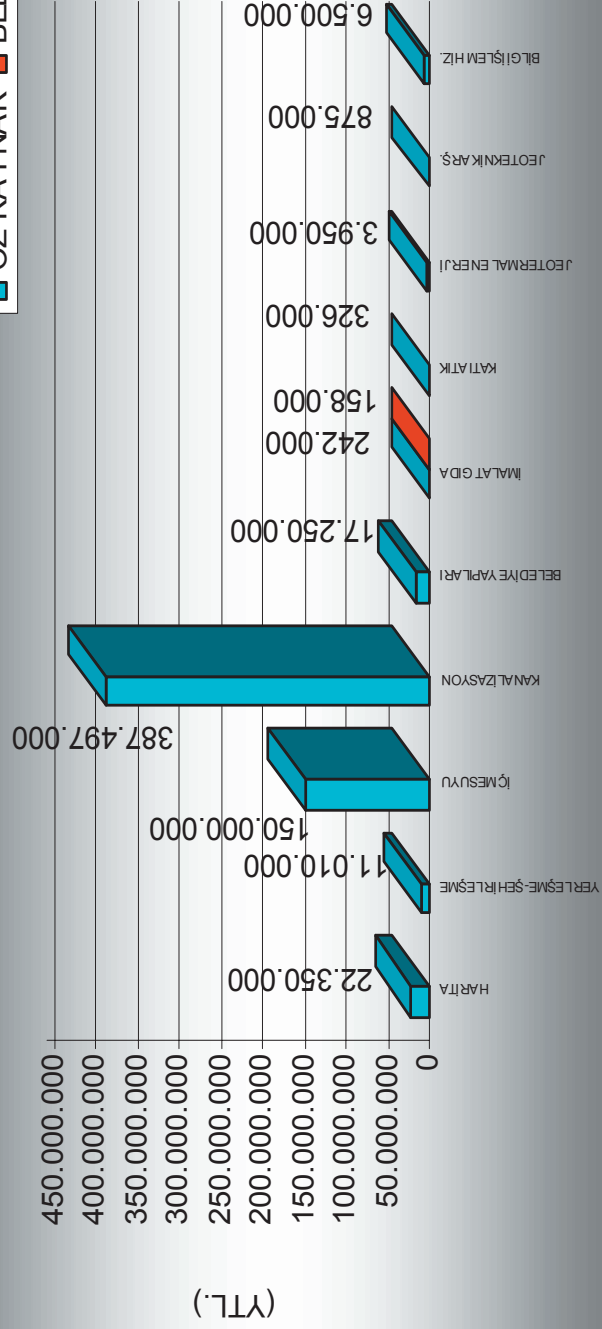
2005 YILI RESMİ PROGRAMI (YTL)

■ ÖZ KAYNAK ■ BELEDİYE KATKISI



2005 YILI REVİZE PROGRAMI (YTL)

■ ÖZ KAYNAK ■ BELEDİYE KATKISI



Sektörler