

**İLLER BANKASI**

**2006 YILI FAALİYET RAPORU**





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

*M. Atatürk*



## İÇİNDEKİLER

	Sayfa No
<b>BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER</b>	<b>7</b>
<b>74 YILLIK TARİHİYLE İLLER BANKASI</b>	<b>9</b>
<b>YÖNETİM, DENETİM KURULU VE GENEL MÜDÜRLÜK</b>	<b>15</b>
<b>MERKEZ VE TAŞRA TEŞKİLATI</b>	<b>20</b>
<b>TOPLANTI TARİHİ VE GÜNDEM</b>	<b>21</b>
<b>YÖNETİM KURULU RAPORU</b>	<b>23</b>
<b>DENETÇİLER VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU</b>	<b>59</b>
<b>MALİ TABLOLAR VE DİPNOTLAR</b>	<b>67</b>
<b>ORTAK İDARELERİMİZE BİLGİ İÇİN TEKNİK HİZMETLERİ GÖSTEREN CETVELLER</b>	<b>117</b>
<b>GRAFİKLER</b>	<b>131</b>



**Ş İ****(BİN YTL)**

	<b>31 ARALIK 2006</b>	<b>31 ARALIK 2005</b>
Toplam Aktifler	4.444.513	3.678.570
Likit Aktifler	822.703	756.098
Krediler	3.443.367	2.721.343
Ödenmiş Sermaye	2.175.430	1.546.422
Özkaynaklar	3.427.408	2.740.542
Faiz Gelirleri(Net)	340.102	261.428
Faiz Dışı Gelirler(Net)	(122.118)	(83.711)
Vergi Öncesi Kâr	217.984	177.717
Net Kâr	159.675	121.290

**Telefon** : 0 (312) 508 70 00**Sermayesi** : 3.000.000.000 YTL  
**Yön.Merkezi** : Ankara  
**Adresi** : Atatürk Bulvarı No:21  
**Posta Kodu** : (06053) ANKARA  
**Faks** : 0 (312) 508 73 99**Web Adresi** : [www.ilbank.gov.tr](http://www.ilbank.gov.tr)







### **74 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 3350 personel ile bu kuruluşlara karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.

## İLLER BANKASI GURURUMUZ OLDU

Cumhuriyetimizin ÷lkemize 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 içmesuyu, 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 yürütmektedir.

İller Bankası, gelişen dünya ve değişen ÷lke şartlarını yakından takip ederek kendini yenilemiş, daha dinamik ve esnek bir yönetim anlayışını benimsemek suretiyle, mahalli idarelerimizin yalnızca bugün değil, gelecek yıllarda da en önemli finans kaynağı olmaya yönelik mevzuat çalışmasını hazırlamış ve yasalaşma sürecini başlatmıştır.

Diğer taraftan, yerel yönetimlerin çok ciddi kaynak sıkıntısı çektiğini ve kullanılan krediler ile ciddi borç yüklerinin altına girdiğini belirleyen İller Bankası'nın başarılı yöneticileri, hükümetimizin desteği ile bu sorunu çözmek için adımlar atmış ve kredi faiz oranlarını önemli oranda düşürmüştür. Bankanın, bankacılık bölümü harekete geçirilerek bu konuda mevcut mevzuatın elverdiği bütün bankacılık işlemlerini yapmaya başlamıştır.

Özellikle belediyelerin; yönetim kapasitesinin geliştirilmesinde, teknik birikimlerinin artmasında, kendi kendilerine yeterli hale gelmelerinde İller Bankası'nın katkısı gözardı edilemez. Gönül rahatlığıyla denilebilir ki; banka, mahalli idarelere yardımcı olma anlamındaki tarihi misyonunu hükümetimiz döneminde önemli ölçüde yerine getirmeye başlamıştır. Buna ilave olarak, kuruluşundan günümüze kadar, ÷lkemizin her alandaki kalifiye insan gücünün yetiştirilmesinde adeta bir "okul" görevi yapmıştır. Bugün gerek özel, gerekse kamu sektöründe başarılı hizmetleriyle hafızalarda yer etmiş birçok yöneticinin yetiştiği bir kurum olan İller Bankası'nın 70 yıllık birikimini ÷lkemizin yarınlarına başarıyla taşıyacağına inanıyorum.

İller Bankası, önceki yıllarda "Belediyelerin Patronu" olarak takdim edilirken bu zihniyet, AK Parti iktidarıyla tamamıyla değiştirilmiş; belediyelere hizmet eden, onların sorunlarını çözen ve zor şartlarda uygun çözümler üreten bir kuruluş imajı zihinlere yerleştirilmiştir.

İller Bankası'nın faaliyet dönemine ait Genel Kurulun ÷lkemize ve milletimize hayırlı olmasını temennisiyle, bu başarının mimarı olan hiyerarşinin en altındaki personelden en üstteki yöneticilere kadar bütün çalışanları kutlar, başarılarının devamını dilerim.



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'ü yılların ilk çeyreği, aynı zamanda, 2000 yıllık devlet geleneğini ardına alan bir "kuruluş" döneminin büyük adımlarının atıldığı dönemdir.

Anadolu'nun, yılların getirdiği ihmale karşı 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 74 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 eşiğinde...

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.

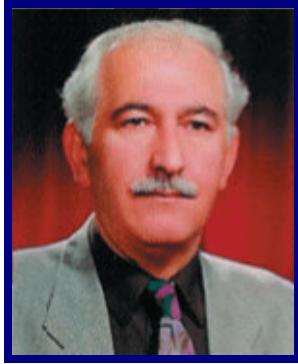
  
**Hidayet ATASOY**  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Genel Müdür



**Hidayet ATASOY**  
**Yönetim Kurulu Başkanı - Genel Müdür**

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesinden mezun olup, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesinde İşletme Masteri, ABD'de Ekonomi masteri yapmış, İngiltere'de Kamu Yönetimi Eğitim programına katılmıştır.

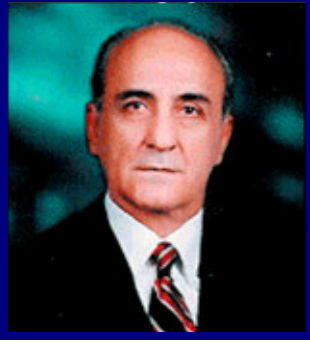
1985-1999 tarihleri arasında Başbakanlıkta Uzmanlık ve değişik yönetim kademelerinde görev yapmış, 1999-2002 tarihleri arasında Kayseri Su ve Kanalizasyon İdaresi Genel Müdürlüğü görevinde bulunmuş, 18.12.2002 tarihinde İller Bankası Genel Müdürü olarak atanmıştır.



**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 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 Karargahlarında 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 Holdingde 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 atanmış, 26.02.2006 tarihinde görev süresinin sona ermesi nedeniyle görevinden ayrılmıştır.

**Cihan GÜNDÜZ**  
**Yönetim Kurulu Üyesi**



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

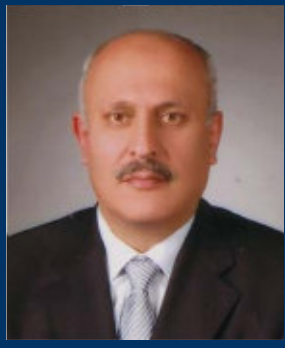
1972–1979 yılları arasında kamuda öğretmenlik ve laborantlık görevlerinde bulunmuş, 1989–1998 yıllarında özel sektörde görev yapmış, 1995-2003 tarihleri arasında Tatvan Belediye Meclis Üyeliği ve Başkan Vekilliği yapmıştır. Mayıs 2003 tarihinde İller Bankasında 1 yıl süreli Denetçiliğe, 02.08.2004 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile atanmıştır.





### **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 İkrarlar ve Bankacılık Dairesinde Başkan Yardımcısı görevini yürütürken 1992 yılında kendi isteğiyle emekli olmuştur. Sırasıyla 53., 54., 55., 56., 57., 58., 59., 60, 61. Genel Kurullarında delegelerin oylarıyla denetçiliğe seçilmiştir.



### **M. Sabahaddin RUMELİ DENETÇİ**

Gazi Üniversitesi Eczacılık Fakültesinden mezun olmuş, Tatvan Belediyesinde 2 dönem Belediye Meclis Üyeliği, Sosyal Yardımlaşma ve Dayanışma Vakfı Tatvan Şubesinde Mütevelli Heyet Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 21.04.2005 tarihinde Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca 1 yıl süreli olarak Denetçiliğe atanmış, görev süresinin bitmesi nedeniyle 20.04.2006 tarihinde görevinden ayrılmıştır.



### **Salih YILMAZ DENETÇİ**

1983 yılında İstanbul Üniversitesi Basın Yayın Yüksek Okuluna başlamış, 1984 yılında bu okuldan ayrılarak yine aynı Üniversitenin İktisat Fakültesine kaydolarak 1988 yılında mezun olmuştur. Bir süre özel sektörde çalıştıktan sonra çeşitli kurslar ve sınavlar sonucunda sırasıyla Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ruhsatını ve Bilirkişilik sertifikasını almış, 09.06.2006 tarihinde Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca 1 yıl süreli olarak Denetçiliğe atanmıştır.

**Hidayet ATASOY**  
**Genel Müdür**



**Ömer Faruk İMAMOĞLU**  
**Genel Müdür Yardımcısı**

Ankara 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.



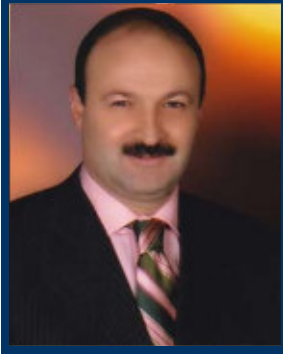
**Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU**  
**Genel Müdür Yardımcısı**

A.D.M.M.A'dan İnşaat Mühendisi olarak mezun oldu. Bayındırlık Bakanlığı Manisa ve İzmir İl İmar Müdürlüğünde ve İller Bankası 3.Bölge(İzmir) Müdürlüğünde Mühendis ve Başmühendis olarak görev yaptı. 1997 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, 2002-2003 yılları arasında Adapazarı Büyükşehir Belediyesi Su-Kanalizasyon İdaresi (ADASU) Genel Müdürlüğü yaptı. 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	Mahmut BİLGEN
2- Harita Dairesi Başkanı	Ali Serdar TİRYAKİ
3- İmar Planlama Dairesi Başkanı	Cafer KINALI
4- İçmesuyu Dairesi Başkanı	Mustafa FİLİZ
5- Kanalizasyon Dairesi Başkanı	Hamdi DEREYURT
6- Yapı İşleri Dairesi Başkanı	Adnan YILMAZ
7- Makine ve Sondaj Dairesi Başkanı	Kemal AKPINAR
8- Malzeme Dairesi Başkanı	Ali Rıza ERAVCI
9- Etüt, Plan ve Yol Dairesi Başkanı	Faruk AYAN
10-Teftiş Kurulu Başkanı	Ali SARI
11- I.Hukuk Müşaviri	Nermin KIRIM
12- A.P.K.Dairesi Başkanı	Adnan GÜMÜŞSOY
13- Personel ve Eğitim Dairesi Başkanı	Hüseyin İMAN
14- Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı	Nilgün AYDEMİR
15- Bilgi İşlem Dairesi Başkanı	Recep GÜLNAR
16- İdari İşler Dairesi Başkanı	Mustafa KALELİ
17- Savunma Uzmanı	Ali BAĞCI

## TAŞRA TEŞKİLATI

1.Bölge (İstanbul) Müdürü	Muhittin MENEKŞE
2.Bölge (Bursa) Müdürü	Yakup KOÇ
3.Bölge (İzmir) Müdürü	Mustafa BAYRAM
4.Bölge (Eskişehir) Müdürü	Kemal Raşit YALÇIN
5.Bölge (Antalya) Müdürü	Murat AYAPBEK
6.Bölge (Konya) Müdürü	Adem KILIÇARSLAN
7.Bölge (Ankara) Müdürü	Sıtkı ŞİMŞEK
8.Bölge (Adana) Müdürü	Mustafa AKGÜN
9.Bölge (Kayseri) Müdürü	A.Seyfi KÜÇÜKGÖNCÜ
10.Bölge (Gaziantep) Müdürü	Hüseyin SÖNMEZLER
11.Bölge (Diyarbakır) Müdürü	Hacı Reşit SALT
12.Bölge (Elazığ) Müdürü	Şükrü AYGAR
13.Bölge (Van) Müdürü	Cevdet BAŞER
14.Bölge (Erzurum) Müdürü	İsak YILMAZ
15.Bölge (Sivas) Müdürü	Mehmet VERKAYA
16.Bölge (Samsun) Müdürü	Abdullah ALPTEKİN
17.Bölge (Trabzon) Müdürü	Ensar AKTAŞ
18.Bölge (Kastamonu) Müdürü	Mehmet YILMAZ

### **Genel Kurul Toplantı Tarihi**

04 Nisan 2007 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**
- 4-2006 yılı Bilanço, Kâr ve Zarar hesaplarının onanması**
- 5-4759 sayılı Kanunun 19.maddesine göre Bankanın safi kârı Köy Tüzel Kişiliği hesabına ayrılacak ve 2008 yılında tevzisi yapılacak %55 hissedenden kaç köyün faydalanacağı alınması**
- 6-2007 yılı için bir denetçi seçilmesi**
- 7-Dilek ve temenniler**
- 8-Kapanış**



## YILLIK FAALİYET RAPORU

### Uygunluk Görüşü

İller Bankası Genel Müdürlüğü Genel Kuruluna:

İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31/12/2006 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31/12/2006 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40 ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Ankara , 12 Mart 2007

**REHBER BAĞIMSIZ DENETİM VE  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**  
A MEMBER FIRM OF INTERNATIONAL EUROGROUP CONSULT

  
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM  
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**Adil ÖNER**  
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

**YÖNETİM KURULU RAPORU**

**2006 YILI  
ALTMİŐİKİNCİ  
HESAP DÖNEMİ**



## **İLLER BANKASI**

### **2006 Yılı Hesap Dönemine Ait Yönetim Kurulu Raporu**

Genel Kurulun Sayın Üyeleri;

Bankamızın 2006 Yılı Bilançosu ile Kâr/Zarar Tablosunu ve çalışmalarımızın sonuçlarını gösteren raporu tetkiklerinize sunmak vesilesiyle Genel Kurulumuzu saygı ile selamlarız.

Bankamız, kuruluşunun ilk adımı olan Belediyeler Bankası ile birlikte 74.çalışma yılına girmiş 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.

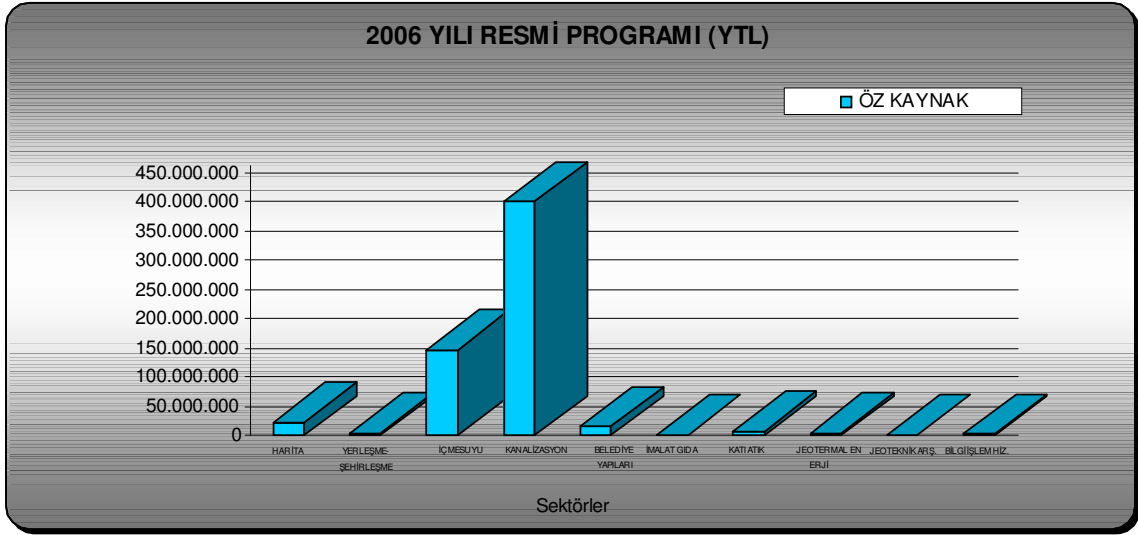
#### **1.1- ÇALIŞMALARIMIZIN ANA HATLARI**

İller Bankası'nın 2006 yılı yatırım ve finansman programı; ödeneği Yüksek Planlama Kurulu'nca belirlenen Banka yatırım programı'ndaki projeler 602 milyon YTL, yatırım programı ödeneği dışında yürütülen dış kredili projeler 57 milyon 309 bin YTL, çevre korumaya yönelik projeler –özel önem taşıyan su projeleri-doğal afet altyapı projeleri 73 milyon 666 bin YTL, belediyelerin kendi yatırım programında yürütülen projeler 240 milyon YTL, malzeme-ekipman, araç-gereç kredileri 250 milyon YTL ve kısa avans kredileri 156 milyon YTL olmak üzere toplam 1 milyar 378 milyon 975 bin YTL'dir.

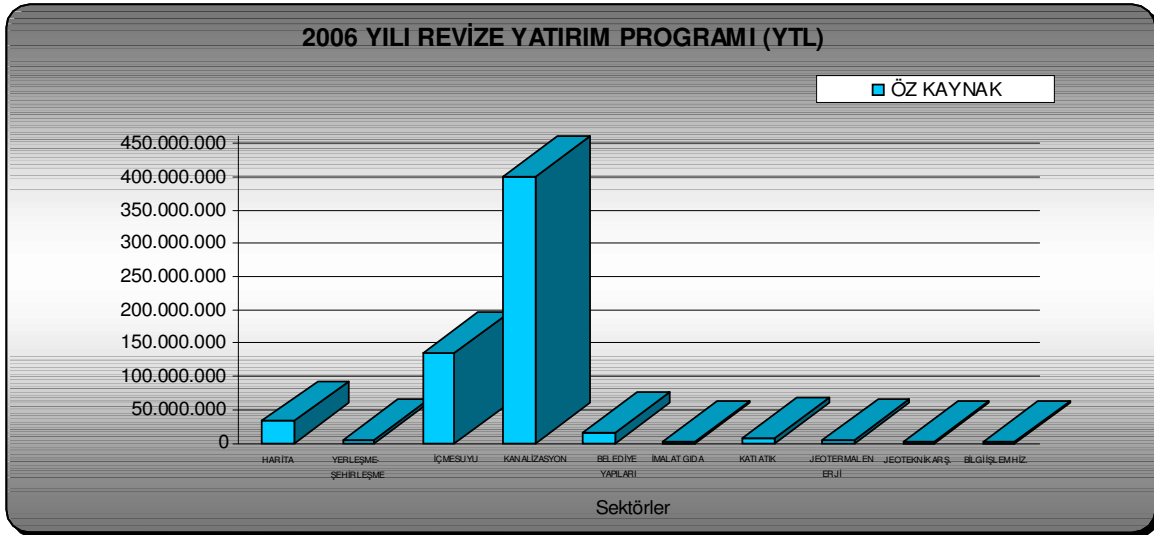
Bankamızın 2006 yılı yatırım programı 502 milyon YTL özkaynak, 100 milyon YTL dış kredi olmak üzere toplam 602 milyon YTL olarak 7 Ocak 2006 tarih ve 26046 Mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan programda; Kanalizasyon Sektörüne 400 milyon YTL, İçmesuyu Sektörüne 146 milyon YTL, Harita sektörüne 22 milyon 400 bin YTL, Yerleşme-Şehirleşme Sektörüne 4 milyon 500 bin YTL, İmalat-Gıda Sektörüne 1 milyon 100 bin YTL, Belediye Hizmetleri Sektöründe yer alan Belediye Yapıları İnşaatı Projelerine 14 milyon 500 bin YTL, Katı Atık Projelerine 7 milyon YTL, Jeotermal Enerji Projelerine 4 milyon YTL, Jeoteknik Araştırma Projelerine 500 bin YTL ve Bankamız Bilgi İşlem Hizmetleri Projelerine 2 milyon YTL ödenek ayrılmıştır.

2006 yılında Genel Bütçe kaynaklarından Bayındırlık ve İskan Bakanlığı bütçesine Bankamıza aktarılmak üzere 179 milyon 598 bin YTL ödenek konmuştur. Bu ödenekten 45 milyon 500 bin YTL Maliye Bakanlığı'nca iptal edilmiş, geriye kalan 134 milyon 98 bin YTL tahsil edilerek yatırımlarımızın finansmanında kullanılmıştır.



2006 yılında İçmesuyu Sektöründe yer alan ve ödenekleri yıl sonuna kadar harcanamayacağı kesinleşen projelerden, harita sektörüne 10 milyon YTL ödenek aktarması yapılmak suretiyle sektör programı revize edilmiştir.



Yatırım Programında yer alıp, ödeneği Maliye Bakanlığı "Deprem Yedek Ödeneğinden" karşılanan deprem bölgesindeki projelerden Adapazarı IV.Kısım İçmesuyu Projesine 7 milyon YTL, Gölcük Kanalizasyon Projesine 4 milyon YTL, Adapazarı Kanalizasyon Projesine 4 milyon YTL olmak üzere toplam 15 milyon YTL ödenek verilmiş, yıl içinde Adapazarı IV. Kısım İçmesuyu Projesine 4 milyon YTL, Adapazarı Kanalizasyon Projesine 2 milyon 601 bin 900 YTL, Gölcük Kanalizasyon Projesine 4 milyon 500 bin YTL olmak üzere toplam 11 milyon 101 bin 900 YTL ek ödenek aktarılmıştır. "Deprem Yedek Ödeneğinden" içmesuyu sektöründe 9 milyon 104 bin 943 YTL, Kanalizasyon sektöründe 15 milyon 649 bin YTL harcanmıştır.

**2006 YILINDA DEPREM BÖLGESİNDE  
MALİYE BAKANLIĞI "DEPREM YEDEK ÖDENEĞİ"NDEN YAPILAN YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU**

(YTL)

SEKTÖRÜ	PROJE ADI	2006 YILI YATIRIMI				2006 YILI REVİZE PROGRAMI				2006 YILINDA YAPILAN NAKİT HARCAMA			
		PROJE TUTARI	MALİYE BAKANLIĞI	ÖZKAYNAK	TOPLAM	PROJE TUTARI	MALİYE BAKANLIĞI	ÖZKAYNAK	TOPLAM	MALİYE BAKANLIĞI	ÖZKAYNAK	TOPLAM	GERÇEKLEŞME %
İÇMESUYU SEKTÖRÜ	Adapazarı IV.Kısım İçm.Projesi	41,876,000	7,000,000	1,000	7,001,000	41,876,000	11,000,000	1,000	11,001,000	9,104,943		9,104,943	82.77
<b>İÇMESUYU TOPLAMI</b>		<b>41,876,000</b>	<b>7,000,000</b>	<b>1,000</b>	<b>7,001,000</b>	<b>41,876,000</b>	<b>11,000,000</b>	<b>1,000</b>	<b>11,001,000</b>	<b>9,104,943</b>		<b>9,104,943</b>	<b>82.77</b>
KANALİZASYON SEKTÖRÜ	Adapazarı Kanalizasyon Projesi	355,258,000	4,000,000	1000	4,001,000	355,258,000	6,601,900	1,000	6,602,900	4,066,000		4,066,000	61.59
	Gölcük Kanalizasyon Projesi	60,210,000	4,000,000	1000	4,001,000	60,210,000	8,500,000	1,000	8,501,000	11,583,000		11,583,000	136.25
<b>KANALİZASYON TOPLAMI</b>		<b>415,468,000</b>	<b>8,000,000</b>	<b>2,000</b>	<b>8,002,000</b>	<b>415,468,000</b>	<b>15,101,900</b>	<b>2,000</b>	<b>15,103,900</b>	<b>15,649,000</b>		<b>15,649,000</b>	<b>103.62</b>
<b>GENEL TOPLAM</b>		<b>457,344,000</b>	<b>15,000,000</b>	<b>3,000</b>	<b>15,003,000</b>	<b>457,344,000</b>	<b>26,101,900</b>	<b>3,000</b>	<b>26,104,900</b>	<b>24,753,943</b>		<b>24,753,943</b>	<b>94.83</b>

Not: Gölcük kanalizasyon projesinde yatırım artışı, 2005 yılında bu proje için Afet İşleri Genel Müdürlüğü'nce Bankamızca aktarılan, ancak 2005 yılında kullanılmayıp 2006 yılına devreden ödenekten karşılanmıştır.

Bankamızın 2006 yılında Yüksek Planlama Kurulu'nca 602 milyon YTL olarak belirlenmiş olan Yatırım Programı ile yaptığı 540 milyon 245 bin 322 YTL Yatırım harcamalarının 499 milyon 310 bin 550 YTL Banka özkaynaklarından, 40 milyon 280 bin YTL Bayındırlık ve İskan Bakanlığı bütçesine konulan ve Bankamıza aktarılan ödenek tertibinden, 654 bin 772 YTL dış krediden karşılanmış olup, (1 No.lu) tabloda da görüleceği üzere revize Yatırım Programına göre yatırım harcamalarında % 90 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

İller Bankası tarafından 2004 yılında başlatılan belediyelere ait atıksu arıtma tesisleri enerji giderlerinin % 50'sinin karşılanması uygulamasına 2006 yılında da devam edilmiş ve 44 belediyeye ait atıksu arıtma tesisi enerji bedellerinin %50'si olan 3 milyon 214 bin YTL ilgili belediyelere ödenmiştir. Bu uygulama ile bugüne kadar 59 belediyeye yapılan toplam ödeme tutarı 7 milyon 730 bin YTL'na ulaşmıştır.

2006 yılında yapılan etüt ve proje çalışmaları ile 66 adet içmesuyu şebeke, 23 adet kanalizasyon şebeke, 13 adet arıtma tesisi ve 3 adet deniz deşarjı tesisi olmak üzere toplam 105 adet işin projelendirme çalışması tamamlanmıştır. Bu işler için 3 milyon 365 bin 245 YTL harcama yapılmıştır.

Belediyelerimizin içmesuyu ihtiyaçlarının karşılanması için Bankamızca 2006 yılında sondaj derinliği toplamı 10.632 metre olan 99 adet içmesuyu sondaj kuyusu açılmış ve 1.844 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 afetzede konut alanları altyapı inşaatları için 2006 yılında 5 milyon 226 bin YTL harcama yapılmış, daha önce tamamlanan Eber, Çay III.Kısım, Bozkır-Korukırı-Çetinkaya afetzede konut alanlarına ek olarak Gebeceler ve Salar-Kocaöz II.Kısım inşaatları tamamlanmıştır. Bölgede hasara uğrayan köylerin harita ve imar planları ile altyapı projeleri Bankamızca emaneten yapılmıştır.

Bingöl ili ve çevresinde 01.05.2003 tarihinde meydana gelen Deprem afeti neticesinde Bankamızca yapılmakta olan afetzedde konut alanları altyapı inşaatları için önceki yıllarda yapılan 4 milyon 848 bin YTL harcamaya ilave olarak, 2006 yılında 557 bin YTL harcamaya yapılmış ve Ünlüce-Balıklıçay (Bingöl) ve Elmagünü-Genç (Solhan) içmesuyu ve kanalizasyon inşaatları tamamlanmıştır.

### **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. Söz konusu programlar kapsamında, Merkezi Finans ve İhale Birimi'nde projelerin değerlendirilmesine ve programın sonuçlandırılmasına Bankamızca katkı sağlanmıştır.

AB Tarama ve Müzakere sürecinde "Tarımsal ve Kırsal Kalkınma", "Çevre" ve "Bölgesel Politika ve Yapısal Araçların Koordinasyonu" başlıklarında aktif görev alınarak tarama hazırlık toplantılarına katılım sağlanmıştır. "Çevre" ve "Bölgesel Politika ve Yapısal Araçların Koordinasyonu" başlıklarında Brüksel'de düzenlenen Tanıtıcı ve Ayrıntılı Tarama Toplantılarına iştirak edilmiştir.

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 amacıyla yönelik olarak Hazine Müsteşarlığı ve Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı ile birlikte 2003 yılında Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi başlatılmıştır. Bu proje ile;

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

hedeflenmektedir.

Su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için kullanılacak 212,9 milyon € tutarındaki kredi; Hazine Müsteşarlığı, İller Bankası ve Dünya Bankası arasında 08.02.2006 tarihinde imzalanmıştır.

Proje kapsamında Muğla, Ödemiş, Bergama, Denizli, Polatlı, Gelibolu, Kütahya, Ilıca, Elbistan belediyeleri, MESKİ ve ASAT idareleri ile 212.095.551 € tutarında Alt Kredi Anlaşması yapılmış ve kredinin kullanılmasına başlanmıştır.

## **Körfez Ülkeleri İşbirliği Projesi**

Marmara Depremi'nden sonra depremden 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-Söğütlü-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.

2006 yılında Hendek (Sakarya) kanalizasyon şebeke ve atıksu arıtma tesisi projesinde %24, Akyazı (Sakarya) atıksu arıtma tesisi projesinde %94, Gölkent-Ferizli-Sinanoğlu-Söğütlü-Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke hattı inşaatında %83 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Çınarcık-Teşvikiye-Kocadere (Yalova), Esenköy (Yalova) kanalizasyon, şebeke, atıksu arıtma ve derin deniz deşarjı tesisleri,

Armutlu (Yalova) atıksu arıtma tesisi,

Yalova (Merkez), Taşköprü-Çiftlikköy-Kadıköy-Termal kanalizasyon şebeke ve atıksu arıtma tesisi,

Bolu (Merkez) atıksu arıtma tesisinin yapım ihaleleri 2007 yılında yapılacaktır.

**2006 YILI REVİZE PROGRAMINA GÖRE YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU**

(TABLO-1)

(YTL)

SEKTÖRÜ	2006 YILI RESMİ PROGRAMI						2006 YILI REVİZE PROGRAMI							2006 YILINDA YAPILAN NAKİT HARCAMA			
	İŞ ADEDİ	PROJE TUTARI		2006 YILI YATIRIM ÖDENEĞİ			İŞ ADEDİ	PROJE TUTARI		2006 YILI YATIRIMI				DIŞ KREDİ	ÖZKAYNAK	TOPLAM	GERÇEKLEŞME %'Sİ
		DIŞ KREDİ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZKAYNAK	TOPLAM		DIŞ KREDİ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZKAYNAK	BELEDİYE KATKISI	TOPLAM				
HARİTA	489		89,395,000		22,400,000	22,400,000	489		107,531,000		32,400,000	32,400	32,400,000		36,714,000	36,714,000	113.31
YERLEŞME-ŞEHİRLEŞME	96		6,605,000		4,500,000	4,500,000	96		6,605,000		4,500,000		4,500,000		3,566,000	3,566,000	79.24
İÇMESUYU	112	175,664,000	1,453,866,000	52,000,000	94,000,000	146,000,000	112	175,664,000	1,384,902,000	52,000,000	84,000,000		136,000,000	606,863	99,176,000	99,782,863	73.37
KANALİZASYON	169	207,743,000	4,078,210,000	44,000,000	356,000,000	400,000,000	169	207,743,000	4,078,210,000	44,000,000	356,000,000		400,000,000	28,931	371,098,000	371,126,931	92.78
İMALAT-GIDA	4		4,080,000		1,100,000	1,100,000	4		4,080,000		1,100,000		1,100,000		415,141	415,141	37.74
BELEDİYE HİZMETLERİ	55	8,953,000	159,871,000	4,000,000	24,000,000	28,000,000	55	8,953,000	159,871,000	4,000,000	24,000,000	4,500,000	28,000,000	18,978	28,621,409	28,640,387	102
a) Belediye Yapıları	17		66,770,000		14,500,000	14,500,000	17		66,770,000		14,500,000		14,500,000		23,497,408	23,497,408	162.05
b) Katı Atıklar	26	8,953,000	44,602,000	4,000,000	3,000,000	7,000,000	26	8,953,000	44,602,000	4,000,000	3,000,000		7,000,000	18,978	2,364,324	2,383,302	34.05
c) Jeotermal Enerji	10		29,350,000		4,000,000	4,000,000	10		29,350,000		4,000,000	4,000,000	4,000,000		23,457	23,457	0.60
d) Jeoteknik Araştırmalar	1		3,325,000		500,000	500,000	1		3,325,000		500,000	500,000	500,000				
e) Bilgi İşlem	1		15,824,000		2,000,000	2,000,000	1		15,824,000		2,000,000		2,000,000		2,736,220	2,736,220	136.81
<b>TOPLAM</b>	<b>925</b>	<b>392,360,000</b>	<b>5,792,027,000</b>	<b>100,000,000</b>	<b>502,000,000</b>	<b>602,000,000</b>	<b>925</b>	<b>392,360,000</b>	<b>5,741,199,000</b>	<b>100,000,000</b>	<b>502,000,000</b>	<b>4,532,400</b>	<b>602,000,000</b>	<b>654,772</b>	<b>539,590,550</b>	<b>540,245,322</b>	<b>89.74</b>

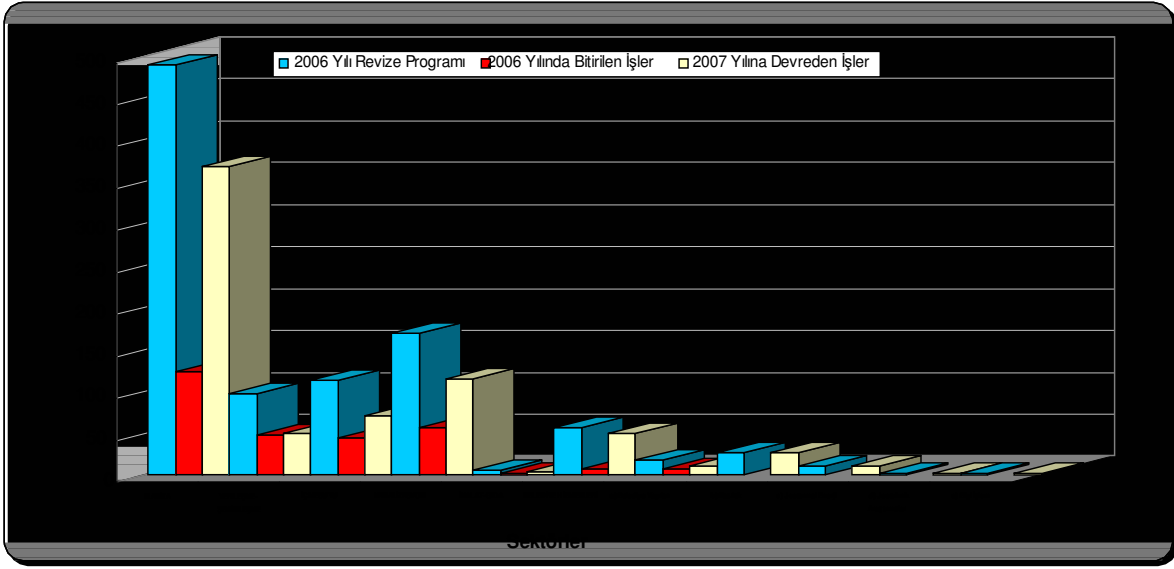
**Not :**

- 1- İçmesuyu sektöründe yıl içinde harcanmayan işlerden 10 milyon YTL ödenek harita sektörüne revize programla aktarılmıştır.
- 2- Belediye hizmetleri sektöründe sektör içinde revize yapılmıştır.
- 3- Dış kredi toplama dahildir.
- 4- Maliye Bakanlığı Deprem Giderlerini Karşılama Ödeneği'nden İçmesuyu ve Kanalizasyon Sektörüne verilen ödenek öz kaynağa dahil değildir.

## 1.2- 2006 YILINDA BİTİRİLEN VE 2007 YILINA DEVREDİLEN İŞLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI

Bankamız 2006 yılı içinde yatırım programına dahil 5 milyar 741 milyon 199 bin YTL Proje tutarlı 925 adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunmuş olup, bunlardan 1 milyar 439 milyon 353 bin 228 YTL proje tutarlı 275 adet iş bitirilerek belediyelerimizin hizmetine sunulmuştur.

Bankamızca 2006 yılında üzerinde çalışılan, bitirilen ve 2007 yılına devreden işlerin seyri (2 No.lu) tablo da gösterilmiştir.



2006 YILINDA BİTİRİLEN VE 2007 YILINA DEVREDİLEN İŞLER

TABLO-2

(YTL)

Sektörü	2006 Yılı Revize Programı		2006 Yılında Bitirilen İşler		2007 Yılına Devreden İşler	
	Toplam Proje		Adet	Tutarı	Adet	Tutarı
	Adet	Bedeli				
HARİTA	489	107,531,000	122	18,423,290	367	89,107,710
YERLEŞME-ŞEHİRLEŞME	96	6,605,000	47	1,621,130	49	4,983,870
İÇMESUYU	112	1,384,902,000	43	244,593,000	69	1,140,309,000
KANALİZASYON	169	4,078,210,000	55	1,166,709,000	114	2,911,501,000
İMALAT-GIDA	4	4,080,000	1	269,334	3	3,810,666
<b>BELEDİYE HİZMETLERİ</b>	<b>55</b>	<b>159,871,000</b>	<b>7</b>	<b>7,737,474</b>	<b>48</b>	<b>152,133,526</b>
a) Belediye Yapıları	17	66,770,000	7	7,737,474	10	59,032,526
b) Katı Atık	26	44,602,000			26	44,602,000
c) Jeotermal Enerji	10	29,350,000			10	29,350,000
d) Jeoteknik Araştırmalar	1	3,325,000			1	3,325,000
e) Bilgi İşlem	1	15,824,000			1	15,824,000
<b>TOPLAM</b>	<b>925</b>	<b>5,741,199,000</b>	<b>275</b>	<b>1,439,353,228</b>	<b>650</b>	<b>4,301,845,772</b>

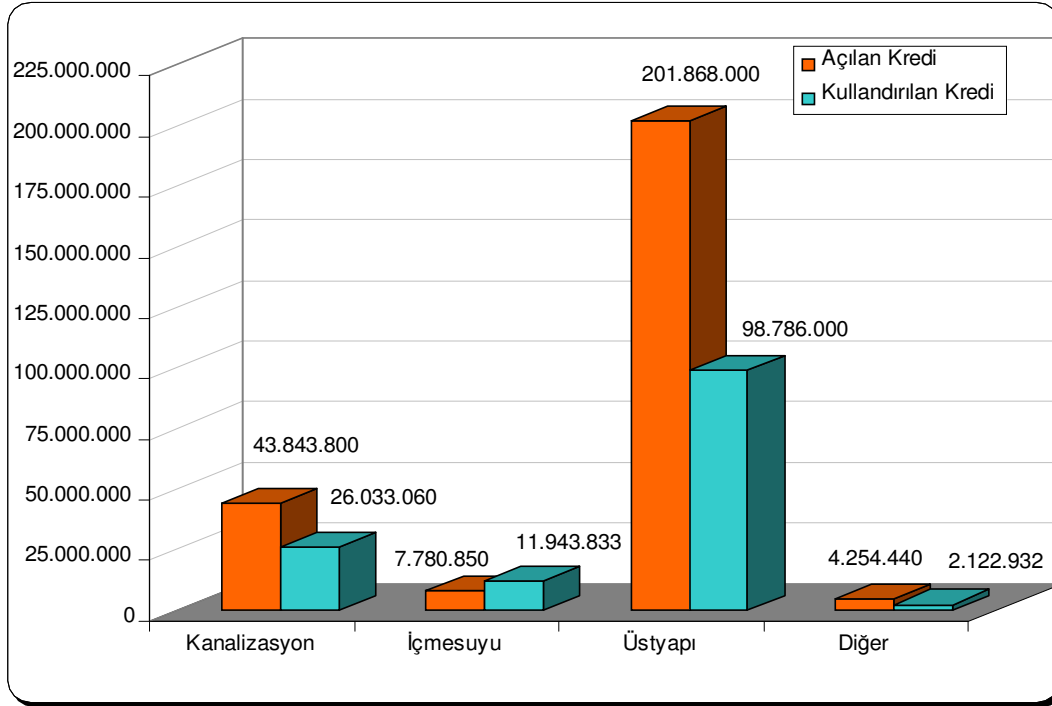
Not:2007 yılına devreden işler sütunundaki proje sayısı ve tutarları, 2006 yılında bitirilen iş sayısı ve proje tutarlarının düşülmesi suretiyle hesaplanmıştır.

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

#### 1.3.1- 5 Yıl Vadeli Kredili İşler

Banka yatırım programının dışında ortak idarelerin 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. 2006 yılında 184 ortak idarenin bu tür yatırım projelerine 257 milyon 747 bin 90 YTL kredi tahsis edilmiştir. Tahsis edilen kredilerin 138 milyon 885 bin 825 YTL'lik kısmı 2006 yılında ortak idarelere kullanılmıştır.

**PROJEYE DAYALI OLARAK UZUN VADELİ AÇILAN VE KULLANDIRILAN YAPIM KREDİLERİNİN SEKTÖREL DAĞILIMI**



**2006 YILINDA YATIRIM PROGRAMI DIŞINDA 5 YIL VADELİ KREDİ İLE YÜRÜTÜLEN İŞLER**

Sektörü	Açılan Kredi Tutarı	Kredi Tahsis Edilen İş Sayısı	Kullanılan Kredi Tutarı	Bitirilen İş Sayısı	2007 Yılına Devreden İş Sayısı
İçmesuyu	7,780,850	14	11,943,833	7	9
Kanalizasyon	43,843,800	18	26,033,060	4	8
Yapı	201,868,000	89	98,786,000	31	58
Diğer	4,254,440	63	2,122,932	57	6
<b>Toplam</b>	<b>257,747,090</b>	<b>184</b>	<b>138,885,825</b>	<b>99</b>	<b>81</b>

Not: 1) Tabloda bir önceki yıl başlayan ve yapımı devam eden işler ile kredi tahsis edilen, henüz kredi kullanılmayan işler de yer almaktadır.

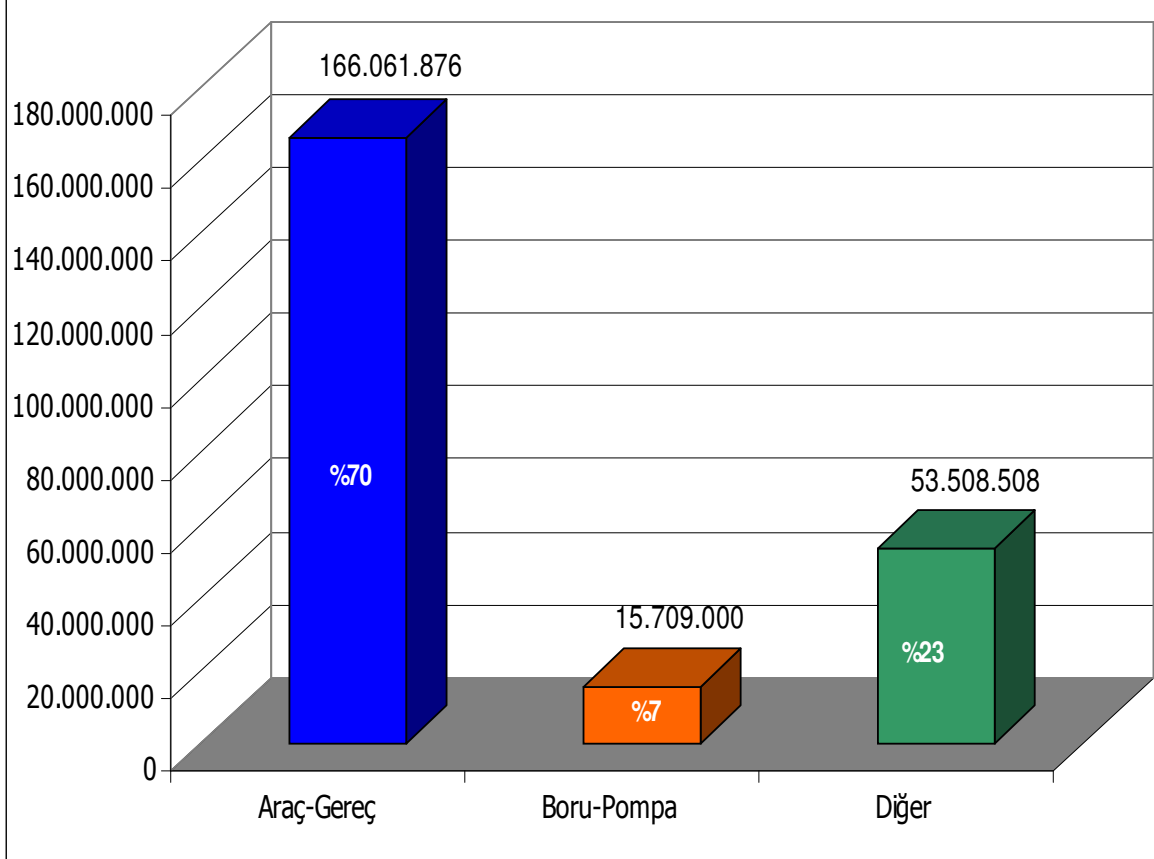
2) 2006 yılında kullanılan kredi tutarına, kredisi önceki yıllarda açılan işlerin 2006 yılı harcamaları da dahildir.



### 1.3.2- 3 Yıl Vadeli Kredili İşler

Ortak İdarelerin kentsel hizmetlerin yerine getirilmesinde ihtiyaç duyduğu her türlü malzeme, ekipman, araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 824 belediye ve 4 il özel idaresine 3 yıl vadeli 333 milyon 207 bin 595 YTL kredi tahsis edilmiş, 235 milyon 279 bin 384 YTL kredi yıl içinde kullanılmıştır. Kentsel hizmetlerin yerine getirilmesinde kullanılacak çeşitli iş makinesi, otobüs, kamyon ve benzeri 1521 adet araç satın alınarak belediyelerine teslim edilmiştir.

#### MALZEME, EKİPMAN, ARAÇ-GEREÇ ALIMI KREDİLERİNİN DAĞILIMI



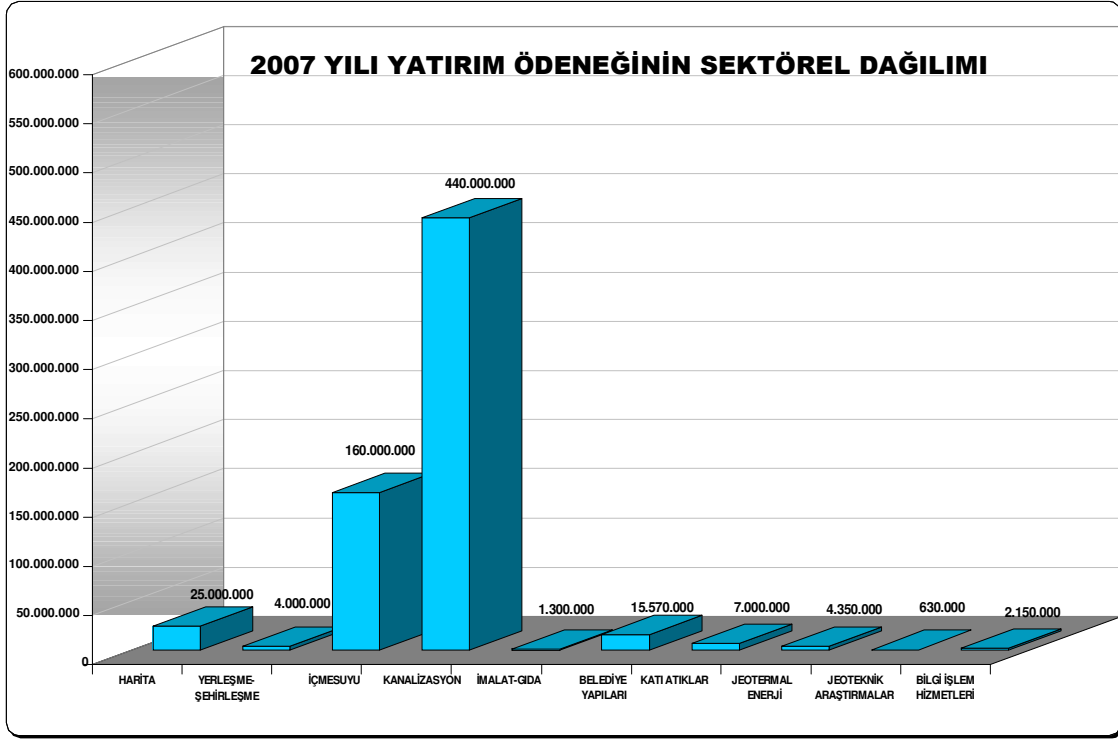
### 1.3.3- 1 Yıl Vadeli Kısa Avans Kredileri

2006 yılında 463 adet belediyeye çeşitli ihtiyaçları için 125.232.217 YTL tutarında 1 yıl vadeli kısa avans kredisi kullanılmıştır.

#### 1.4- 2007 YILI YATIRIM VE FİNANSMAN PROGRAMI

Bankamızın 2007 yılı yatırım programı ödenek tavanı Yüksek Planlama Kurulunca 660 milyon YTL olarak belirlenmiş ve yatırım programı 13.01.2007 tarih ve 26402 Mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yatırım ödeneğinin sektörlere göre dağılımı (3 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

Bankamız 2007 yılında toplam proje tutarı 5 milyar 294 milyon 76 bin YTL olan 665 adet iş üzerinde çalışmalarını sürdürecektir.



Yatırım Programı ödenek tavanı dışında, 69 milyon 115 bin YTL Deprem Bölgesi için sağlanan dış kredi, 7 milyon YTL Maliye Bakanlığı Bütçesinden Doğal Afet Giderlerini Karşılama Ödeneği, 74 milyon 59 bin YTL Çevre Koruma ve Özel Önem Taşıyan Su Projeleri için Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılacak ödenek olmak üzere toplam 150 milyon 174 bin YTL tutarında çeşitli projelerle ilgili çalışmalar yapılacaktır.

Ayrıca belediyelere kendi yatırım programında yürütülen işler için 5 yıl vadeli 225 milyon YTL, malzeme araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 3 yıl vadeli 300 milyon YTL, her türlü ihtiyaçları için 1 yıl vadeli 150 milyon YTL kredi kullanılması planlanmış olup 2007 yılı toplam yatırım ve finansman programı 1 milyar 485 milyon 174 bin YTL’ni bulacaktır.

(YTL)

	PROJE SAYISI	2006 YILI SONUNA KADAR TAHMİNİ HARCAMA		TOPLAMA DAHİL OLMAYAN 2007 YILI ÖDENEKLERİ		İ				
		DIŞ	TOPLAM	DIŞ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	GENEL BÜTÇE	DIŞ	ÖZKAYNAK	TOPLAM
Yerleşme-Şehirleşme	87		4,548,000		208,000				4,000,000	4,000,000
İçmesuyu	95	172,777,000	1,246,463,000		542,539,000		36,059,000	63,086,000	96,914,000	160,000,000
İmalat-Gıda	4		4,563,000						1,300,000	1,300,000
<b>Belediye Hizmetleri</b>	<b>43</b>	<b>9,652,000</b>	<b>147,185,000</b>		<b>25,744,000</b>			<b>2,644,000</b>	<b>27,056,000</b>	<b>29,700,000</b>
b) Katı Atıklar	7	9,652,000	32,769,000		1,581,000			2,644,000	4,356,000	7,000,000
c) Jeotermal Enerji	10		19,558,000		2,500,000				4,350,000	4,350,000
§										
e) Bilgi İşlem Hizmetleri	1		20,743,000		12,364,000				2,150,000	2,150,000
<b>TOPLAM</b>	<b>665</b>	<b>342,608,000</b>	<b>5,294,076,000</b>		<b>2,587,931,000</b>		<b>81,059,000</b>	<b>128,491,000</b>	<b>531,509,000</b>	<b>660,000,000</b>

**NOT:**

- 1- İçmesuyu Sektöründe toplama dahil olmayan Deprem Bölgesi için sağlanan 17 milyon 445 bin YTL. Dış kredi ödeneğinin,16 milyon 500 bin YTL. Bolu İçmesuyu Projesine, 945 bin YTL. Adapazarı, Sinanoğlu, Söğütü, Ferizli, Gökent, Kaynarca İçmesuyu Projelerine aittir.
- 2- İçmesuyu Sektöründe toplama dahil olmayan 29 milyon 59 bin YTL. Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesinin Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılacak ödenekten karşılanacak olan Özel Önem Taşıyan Su Projelerine aittir.
- 3- İçmesuyu Sektöründe 63 milyon 087 bin YTL. ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahilidir.
- 4- Kanalizasyon Sektöründe toplama dahil olmayan 51 milyon 670 bin YTL. ödenek; Deprem Bölgesi için sağlanan Bolu, Çiftikköy, Kadıköy, Termal, Taşköprü, Yalova, Armutlu, Akyazı, Çnarçık, Esenköy, Hendek, Kocadere ve Teşkiye Kanalizasyon Projelerine aittir.
- 5- Kanalizasyon Sektöründe toplama dahil olmayan 45 milyon YTL Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesi Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılacak olan Çevre Korumaya Yönelik Projelere aittir.
- 6- Kanalizasyon Sektöründe 62 milyon 761 bin YTL. ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahilidir.
- 7- Belediye Hizmetleri Sektörü, Katı Atık projelerinde yer alan 2 milyon 644 bin YTL. ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahilidir.

## 2 – ÖZKAYNAKLARIMIZ VE GEÇMİŞ YILLAR KÂRLARI

### 2.1 – SERMAYE

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

31.12.2006 tarihi itibariyle 3 Milyar YTL sermayenin 2.175.429.723 YTL sı ödenmiştir.

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

**BANKAMIZIN YILLARA GÖRE SERMAYE TAHSİLATI** ( YTL)

(TABLO-4)

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
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
2006	3.000.000.000	629.007.313	2.175.429.723	824.570.277

### 2.2 – YASAL YEDEKLER

Bankamızın yıllık kârlarından Bankamız Kanunu hükümleri gereğince ayrılmış kâr yedeklerinin yıllara göre birikimi aşağıda gösterilmiştir.

(YTL)

YILLAR	1997	1998	1999	2000	2001-2004	2005	2006
Yasal Yedekler	1.524.451	3.408.449	6.856.001	13.510.554	24.968.493	198.932.478	218.212.522

## 2.3- YILLARA GÖRE SAFİ KÂR MİKTARLARI İLE KÂR DAĞITIMININ SEYRİ

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

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

(TABLO-5) (YTL)

Yıllar	Gelirler	Giderler	Safi Kâr	%15 Adi ve Olağanüstü İhtiyat	%1/2 Sivil Müd. Fonu	%30 Köy Sermaye Payı	%55 Köy Kalkınma Payı
Belediyeler Bankasından Devreden	7	3	4	1	-	3	-
1945-1997	77.291.950	35.708.587	41.583.363	6.206.514	220.145	12.412.840	22.743.864
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
2006	377.606.823	217.931.367	155.051.814	25.349.070	-.	50.698.141	79.004.603

## 2.4- % 55 KÖY KALKINMA PAYI

Bankamız Kanunu'nun 19.maddesi gereğince Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre meydana gelen kârdan ayrılan % 55 Köy Kalkınma Payları, köy gelirlerini artırarak kalkınmalarına yardım etmek için köy tüzel kişilikleri adına tahsis edilmektedir. 1945-2005 yılları kârlarından 24451 köye tahsis olunan toplam 245.844.202 YTL den gerekli kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 143.892.226 YTL otel, motel, lokanta, değirmen, fırın, hamam, kaplıca, dükkan, halı ve kilim atölyesi, zeytinyağı, peynir, meyve suyu, konserve imalathaneleri, boğa barnağı, içmesuyu deposu, sulama havuzu ve kanalı, gelir getiren ünitesi olan köy konağı, düşün salonu tesisleri, alt yapı hizmetleri yapımı için 33498 adet köye 112.063.569 YTL tevzi edilmiştir. 2006 yılı sonu itibarıyla tahsis bakiyesi 31.828.657 YTL olup, işlemlerini tamamlayan köylere tevzi edilecektir. Yapılan bu yardımların yıllara ve köy adedine göre durumu (6 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

### % 55 KÖY KALKINMA PAYLARININ TAHSİS VE TEVZİLERİNİN YILLAR İTİBARIYLA SEYRİ

(TABLO-6) (YTL)

Yılı	Gen.Kur.Kar. Köy Sayısı	Tahsis Miktarı	Dağıtılan Miktar	Dağıtılan Köy Sayısı	Bakiye
1991	9348	64.178	64.178	9746	-.
1992	152	5.863	5.863	176	-.
1993	380	82.573	82.573	561	-.
1994	760	304.986	304.987	1019	-.
1995	1185	1.160.796	1.160.196	1169	600
1996	1600	3.904.094	3.900.896	2222	3.198
1997	2000	6.907.990	6.895.913	4172	12.077
1998	2560	12.641.024	12.632.937	4171	8.087
1999	2511	20.343.189	20.340.502	3747	2.687
2000	2335	35.028.087	35.011.575	5491	16.512
2005	1620	63.449.445	31.663.949	1024	31.785.496
<b>T O P L A M</b>	<b>24451</b>	<b>143.892.226</b>	<b>112.063.569</b>	<b>33498</b>	<b>31.828.657</b>

### 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 Devlet Planlama Teşkilatınca öngörülen "Belediye Katkılarının" yıl içi finansmanı olarak açılan kredilerin yıllar itibariyle seyri aşağıda (7 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

Bu uygulamaya 2005 yılından itibaren son verilmiş olup, kalan bakiyelerin tahsiline devam olunmaktadır.

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

(TABLO-7) (YTL)

Yıllar	Açılan Kredi	Tahsilat	Ertesi Yıla Devir
1997	9.194.487	8.701.448	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
2006	-.-	3.203.524	39.597.113
<b>TOPLAM</b>	<b>179.136.912</b>	<b>139.539.799</b>	

-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.

#### BELEDİYELERE BANKAMIZ KAYNAKLARINDAN AÇILAN FAİZLİ KISA VADELİ KREDİLER

(TABLO-8) (YTL)

	01.01.2006 Bakiyesi	İkraz Olunan	Tahsil ve Mahsup Olunan	İptal-İade ve Düz.Nedeniyle Borç Alacak Farkı	Alınan Faiz	2007 Yılına Devir
Kefalet	888.777	1.607.892	517.610	-.-	205.924	2.184.983
Bank.Kay.Kısa Av.	1.111.120	80.719	860.113	-.-	65.191	396.917
Bel.Prg.Y.İşler İçin Ac. Kısa Vad.Krd. Kefalet Dolayısıyla	145.977.394	125.232.217	159.099.775	220.773	14.627.576	126.958.185
Kısa Avans	2.023.700	-.-	1.044.133	-.-	185.465	1.165.032
Dünya Bankası	298	-.-	298	-.-	-.-	-.-
<b>TOPLAM</b>	<b>150.001.289</b>	<b>126.920.828</b>	<b>161.521.929</b>	<b>220.773</b>	<b>15.084.156</b>	<b>130.705.117</b>

### 3.1.2- Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri

Bankanın kuruluşundan 2006 yılı sonuna kadar Ortak İdarelerimizin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Devlet Planlama Teşkilatınca Bankamız programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5 yıl vadeli ve faizli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankanın yatırım programında yer almayıp Ortak İdarelerin kendilerince yapılacak ya da ihale yoluyla yaptırılacakları 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 dağılımı aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir.

#### ORTAK İDARELERE YAPILAN İKRAZIN KONULARI VE SENELERİ İTİBARIYLA FAİZSİZ TUTARLARI

(TABLO-9)

(YTL)

Sektörü	Geçmiş Yıllar Toplam	2006 Yılı	Toplam
İçmesuyu	747.309.044	27.816.400	775.125.444
Kanalizasyon	1.230.369.396	240.120.896	1.470.490.292
Yapı	67.761.869	7.582.480	75.344.349
Elektrik	24.462	-.	24.462
Diğer	18.987.728	-.	18.987.728
Malzeme	166.797.809	236.600.853	403.398.662
Belediye yatırımları (Diğer) sondaj malzemesi	2.115.862	2.145.831	4.261.693
Belediye yatırımlar (İçmesuyu)	15.172.937	12.177.015	27.349.952
Banka yatırımlar (İçmesuyu)	20.967.409	65.581.174	86.548.583
Belediye yatırımları (Kanal)	5.206.998	26.453.035	31.660.033
Banka yatırımlar (Kanal)	41.479.305	84.879.368	126.358.673
Belediye yatırımları (Yapı)	31.886.189	99.770.059	131.656.248
Banka yatırımları (Yapı)	1.278.777	48.485.743	49.764.520
<b>TOPLAM</b>	<b>2.349.357.785</b>	<b>851.612.854</b>	<b>3.200.970.639</b>

Bankamız özkaynaklarından 2006 yılı içinde ikraz suretiyle açılan kredilerin faizli dağılımı (10 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

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

(TABLO –10)

(YTL)

	01.01.2006 Bakiyesi	2006 Yılında İkraz Olunan	2006 Yılında Tahsil	Tahakkuk Eden Faiz	Kontrol Fonu	İptal, İade ve Düzeltilme Nedeniyle Alacak İptali	Ertesi Yıla Devir
YEREL YÖNETİMLER	2.391.296.172	851.612.854	371.855.532	236.709.940	20.174.294	52.403	3.127.990.131
<b>TOPLAM</b>	<b>2.391.296.172</b>	<b>851.612.854</b>	<b>371.855.532</b>	<b>236.709.940</b>	<b>20.174.294</b>	<b>52.403</b>	<b>3.127.990.131</b>

Not : 31.12.2006 bakiyesi 3.127.990.131 YTL nin 163.127.830 YTL si Uzlaşma Kapsamına alınan faizsiz ikraz kredisidir.

### 3.2. – YABANCI KAYNAKLAR

#### 3.2.1 –Orta ve Uzun Vadeli Krediler (Türk Parası)

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 dağılımı (11- 12 No.lu) tablolarda gösterilmiştir.

#### AVRUPA İSKAN FONUNDAN ve DÜNYA BANKASINDAN ORTAK İDARELERE KULLANDIRILAN KREDİLER

(TABLO –11)

(YTL)

Yıllar	İkraz Olunan	Hazineye Ödenen Faiz	Bankamızca Tahakkuk Ettirilen Faiz	Tahsilat	İade,İptal Düzeltme ve Evaluasyon Nedeniyle Borç-Alacak Farkı	Ertesi Yıla Devir
1997	609.565	859.966	105.363	3.030.011	4.247.579	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
2006	3.612.713	-,-	7.229.780	12.840.412	-,-	82.302.731
<b>TOPLAM</b>	<b>61.116.634</b>	<b>6.992.909</b>	<b>38.728.098</b>	<b>40.378.443</b>	<b>15.843.533</b>	

Not:2004 yılından itibaren ikraz olunan sütununda gösterilen miktarlar Bankamızca yapımı devam eden ve finansmanı Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde San Paolo Bank'tan sağlanan kredinin geri ödemesi için Bankamızca Belediye adına Hazine Müsteşarlığına ödenen ve ilgili belediyelere borç kaydedilen miktarlardır.

#### TOPLU KONUT VE KAMU ORTAKLIĞI FONUNDAN ORTAK İDARELERE KULLANDIRILAN KREDİLER

(TABLO-12)

(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
1997	2.784.294	5.621.858	251.231	4.773.093	307.043	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
2006	-,-	-,-	12.774.493	16.139.049	-,-	8.571.093
<b>TOPLAM</b>	<b>2.793.346</b>	<b>21.060.712</b>	<b>14.200.284</b>	<b>30.279.874</b>	<b>796.625</b>	



### 3.2.2– Orta ve Uzun Vadeli Krediler (Yabancı Para)

Dünya Bankası tarafından Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Belediyelere kullanılmak üzere temin edilen 212,9 milyon € tutarındaki kredi ve garanti anlaşması 8 Şubat 2006 tarihinde imzalanmış, 6 Mart 2006 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak 18 Mayıs 2006 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

2006 yılı içerisinde kredi kullanılacak belediyelerle alt kredi anlaşmaları tamamlanmış, garanti ücreti ile kredi anlaşması çerçevesinde 6 aylık dönemler itibariyle Dünya Bankası tarafından tahakkuk ettirilen faiz ve kredinin kullanılmayan kısmına ait taahhüt komisyonu ödemeleri yapılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Dünya Bankasından kullanılan 2.637.462 YTL kredinin 2.611.814 YTL lik kısmı ilgili belediyelere kullanılmıştır.

### 3.3 –DİĞER YATIRIM KAYNAKLARI

Bayındırlık ve İskan Bakanlığının 2006 yılı bütçesinde "Belediyelere Yapılacak Yardımlar" faslına konulan 179 Milyon 598 Bin YTL ödenekten 45 milyon 500 bin YTL iptal edilmiş ve kalan 134 Milyon 98 Bin YTL Bankamıza aktarılmış olup, bu miktar Ortak İdarelerin Bankamız 2006 yılı yatırım programında yer alan işleri ile deniz, göl, akarsu ve tatlısu kaynaklarının korunmasına yönelik kanalizasyon şebeke, deniz deşarjı ve atıksu arıtma tesislerinde hibe şeklinde 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 paylar yıllar itibariyle (13 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

**BANKAMIZDA TOPLANAN BELEDİYE PAYLARININ YILLARA GÖRE MİKTARLARI**  
(TABLO- 13) (YTL)

Yıllar	2380 sayılı Kanun Gereği Toplanan Belediye Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir (*)
1948-1997	496.047.741	466.119.257	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
2006	6.247.597.827	6.171.950.428	643.174.188
<b>TOPLAM</b>	<b>26.742.338.987</b>	<b>26.099.164.799</b>	

(\*) -2007 yılında 2380 sayılı Kanun gereği toplanan belediye payları 6.247.597.827 YTL den 34.135.347 YTL si nüfus farkı olarak belediyelere ödenmiştir.

-2007 yılına devir bakiyeleri Aralık ayı sonunda Hazine'den 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 Bankamızda toplanan ve nüfus esasına göre İl Özel İdarelerine dağıtılan %1,12 lik payların yıllar itibariyle dağılımı (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 (*)
1981-1997	86.892.847	81.206.410	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
2006	1.172.625.413	1.158.583.261	119.963.165
<b>TOPLAM</b>	<b>5.113.453.152</b>	<b>4.993.489.987</b>	

(\*) 2007 yılına ait devir bakiyeleri Aralık ayı sonunda Hızineden 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 maliyetleri ile kayıtlı değerlerine göre dağılımı (15 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO-15)

(YTL)

Ortağın Adı	Sermayesi	Elde Etme Maliyeti	Kayıtlı Değ	İştirak Oranı %
Doğusan Boru San.ve Ticaret A.Ş.(Doğusan)	11.173.366	7.092.055	9.432.433	63,47
Mardin Boru San.(Marlit)	10.000.000	2.310.000	8.660.661	23,10
Niğde Beton San.ve Tic.A.Ş.(Niğbaş)	5.495.040	503.356	2.547.017	9,16
Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	649.100.432	81	120.421	
İller Bankası Tüketim Kooperatifi		660	58.056	

##### 4.1-DOĞUSAN BORU SANAYİİ VE TİCARET A.Ş.

Merkezi Erzincan'da bulunan Doğusan A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 11.173.366 YTL olup, sermaye tavanı 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.

Fabrikada; Yer Kaplama Elemanları Üretim Ünitesi, Perlit Beton Çıta ve Lata Üretim Ünitesi ve Rotary Sistem Seraper Fabrikası yatırımları gerçekleştirilmiştir. Şirket 2005 yılı faaliyetlerini (557.227) 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 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 2005 yılı faaliyetlerini (76.620) 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 bulunan Niğbaşı 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 imalatı, satışı, nakli ve montajı faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

Şirket 2005 yılı faaliyetlerinden 406.202 YTL kâr elde etmiş, oluşan kâr geçmiş yıl zararlarına mahsup edildiğinden bankaya kâr payı aktarılmamıştır.

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 bulunan Emlak G.Y.O. A.Ş.'nin sermayesi 649.100.432 YTL dir. Şirketin Yönetim ve Denetleme Kurulunda Bankamız temsilcisi bulunmamaktadır.

#### **4.5-İLLER BANKASI TÜKETİM KOOPERATİFLERİ**

1163 sayılı Kooperatif Kanununun 19.maddesini değıştiren 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 Bankacılık 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 kullanılmakta 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 amacıyla yönelik bir yapısal değişikliği gerçekleştirmek kaçınılmaz hale geldiğinden; Bankamız kaynaklarının verimliliğini artırmak ve kaynak maliyetlerini düşürmek için çağdaş bankacılık işlemlerine hız verilmiştir.

2006 yılı içerisinde Bankalardan 23.837.278 YTL T.C.Merkez Bankasından 44.213.033 YTL olmak üzere toplam 68.050.311 YTL faiz alınmıştır.

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

### **5.3- SİGORTACILIK 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 2006 yılı içerisinde 195 şahsın, 711 Yerel Yönetimin her türlü sigorta işlemlerini yapmış olup bu hizmete karşılık 451.470 YTL komisyon elde edilmiştir.

### **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. Uzun yıllar Ortak İdarelerin yatırımlarına yönelik malzemeler Bankamızca alınıp stok edilmekte iken, 2003 yılından itibaren Ortak İdarelerin Bankamız programında yer alan işleri için gerekli malzemeler Bankamızca satın alınıp stoklarımıza girmeden Belediyelere teslim edilmektedir.

Bankamız ve Ortak İdarelerin ihtiyacı için stoklarımızda bulunan 8.847.672 YTL tutarındaki malzemenin 6.644.732 YTL lik tutarı daha önceki yıllarda satın alınıp stoklarımızda bulunan ve ihtiyacı olan Belediyelere tahsis edilecek malzemeye, 2.202.940 YTL lik tutarı ise Bankamız ve Ortak İdarelerin ihtiyaçları için stoklarımızda bulunan sondaj ve sarf malzemelerine ait olup, dağılımı aşağıdaki (16 No.lu ) tabloda gösterilmiştir.

### MALZEME MEVCUDU

(TABLO –16)		(YTL)
Malzemenin Cinsi	Tutarı	
<b>Stok Malzemeleri</b>		
PVC Borular	2.266.209	
Çelik Borular	467.499	
Cam Takviyeli Boru	1.654.984	
PE Borular	164.877	
AÇ Boruları	927.549	
Klorlama Cihazı	1.163.614	
	<b>Toplam</b>	<b>6.644.732</b>
<b>Diğer Stok Malzemeler</b>		
Sondaj Malzemesi	2.105.668	
Ambardaki Stok Malzemesi	97.272	
	<b>Toplam</b>	<b>2.202.940</b>
	<b>Toplam Malzeme Mevcudu</b>	<b>8.847.672</b>

Bankamız yatırım programında bulunan işler nedeniyle 2006 yılı içerisinde içmesuyu sektörü için 2.415.854 YTL, kanalizasyon sektörü için 7.064.647 YTL olmak üzere toplam 9.480.501 YTL lik malzeme alımı yapılarak Belediyelere teslim edilmiştir.

2006 yılında Belediyelere kredi kullanılarak veya alımı yapılarak teslim edilen **250.017.805** YTL tutarındaki malzemenin;

235.279.384 YTL	Kredili malzeme, makine, araç ve gereç tutarına,
8.990.731 YTL	Kanalizasyon yatırımına,
3.298.120 YTL	İçmesuyu yatırımına,
2.277.308 YTL	Fon ve protokol malzeme tutarına,
92.664 YTL	Kısa avanstan karşılanan malzeme tutarına,
78.349 YTL	Bedeli peşin yatırılan malzeme tutarına,
1.249 YTL	Deprem bölgesindeki yatırımlara

ait bulunmaktadır.

Belediyelerimizin ihtiyacı olan bütün alımları için Bankamızdan talep ettikleri ve Bankamızca işlemleri tamamlanarak ödemeleri yapılan kredili işlerin yıllar itibariyle dağılımı (17 No.lu) tabloda gösterilmiştir.

(TABLO –17)

(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
2006	166.061.876	15.709.000	53.508.508	235.279.384

## 5.5. DİĞER İŞLER

### 5.5.1 UZLAŞMA KAPSAMINDAKİ BORÇLAR

5216 sayılı Büyükşehir Belediyesi Kanunu'nun geçici 3.maddesi ile 5393 sayılı Belediye Kanunu'nun geçici 5.maddesi gereğince Büyükşehir Belediyelerinin ve bunlara bağlı kuruluşlar ile sermayesinin %50'sinden fazlası Büyükşehir Belediyelerine/Belediyelere ait şirketlerin kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçlarının ve alacaklarının takas, mahsup ve kesintiye tabi tutulması için kurulan Uzlaşma Komisyonu tarafından 2464 adet Belediyenin uzlaşma borçları bildirilmiştir. 2380 sayılı Kanun'un Ek 4.maddesi gereğince ilgili kurumlarca bildirilen ve Yerel Yönetimlerin Bankamızca dağıtılan paylarından kesilerek ödenmesi gereken borçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

(TABLO –18)

(YTL)

Alacaklı Kurumlar	2006 Yılı İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen	2007 Yılına Devir
Tedaş	823.968.738	29.938.620	794.030.118
Sosyal Sigortalar Kurumu	1.489.634.486	101.914.136	1.387.720.350
Emekli Sandığı	572.234.211	69.501.649	502.732.562
Botaş	91.032.021	26.898.736	64.133.285
Sosyal Yardımlaşma Dayanışma Vakfı	8.189.218	699.704	7.489.514
Çocuk Esirgeme Kurumu	14.271.416	692.389	13.579.027
Sağlık Ocakları	23.912	1.022	22.890
Verem Savaş Derneği	17.734.732	82.440	17.652.292
Kredi ve Yurtlar Kurumu	793.529	-.	793.529
Devlet Hastaneleri	4.791.501	143.521	4.647.980
Üniversite Hastaneleri	7.152.907	264.591	6.888.316
Kızılay Derneği	25.234	-.	25.234
Vakıflar Genel Müdürlüğü	4.834.041	4.588.099	245.942
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	22.279.539	1.697.804	20.581.735
Kültür ve Turizm Bakanlığı(Sinema ve Telif)	8.014.622	82.440	7.932.182
Çevre Ve Orman Bakanlığı	26.823.288	1.745.324	25.077.964
Türkiye Kömür İşletmeleri	4.127.496	-.	4.127.496
Maden Teknik Arama	360.542	8.418	352.124
Seka	141.818	-.	141.818
Toplu Konut İdaresi Başkanlığı	163.434	-.	163.434
Tcdd İşletmesi Genel Müdürlüğü	189.597	-.	189.597
İçişleri Bakanlığı Darülaceze	3.869.817	82.439	3.787.378
Samsun Bölge Hıfzısıhha	9.616	-.	9.616
İl Sağlık Müdürlüğü	157.935	21.836	136.099
T.C. Telekomünikasyon Kurumu	1.677	-.	1.677

T.C. Tarım Ve Köy İşleri Bakanlığı	20.896	-.-	20.896
Karayolları Genel Müdürlüğü	2.253	-.-	2.253
Belediyeler	1.104.131	11.597	1.092.534
İl Özel İdareleri	77.050.868	481.532	76.569.336
Büyükşehir Belediyeleri	657.115.723	7.294.628	649.821.095
Bağlı Kuruluşlar	86.864.497	93.674	86.770.823
Belediyeler Birliği	5.559.840	11.480	5.548.360
Devlet Su İşleri	15.058.030	-.-	15.058.030
Maliye Bakanlığı	697.700.675	3.506.407	694.194.268
Hazine Müsteşarlığı	4.971.378.617	24.108.048	4.947.270.569
<b>T O P L A M</b>	<b>9.612.680.857</b>	<b>273.870.534</b>	<b>9.338.810.323</b>

### 5.5.2 UZLAŞMA KAPSAMINDA OLMAYAN BORÇLAR

2380 sayılı Kanunu'nun Ek 4.maddesi 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 Bankamızca dağıtılan paylarından kesilerek ödenmesi gereken borçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

(TABLO-19)

(YTL)

Alacaklı Kurum Adı	2006 Yılına Devir	Yıl İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen	Yerel Yön.Payl. Tahs.Ol.İlgili Kuruml. Ödenen	2007 Yılına Devir
Vergi Daireleri	1.524.187.349	286.718.544	1.223.272.365	-.-	587.633.528
S.S.K.	1.317.157.835	262.638.997	632.775.917	-.-	947.020.915
İl Özel İd.Müdürlüğü	63.574.611	2.415.972	6.436.428	-.-	59.554.155
(Emlak Vergisi)					
Emekli Sandığı	194.796.411	741.670	186.374.734	-.-	9.163.346
Sos.Yrd.Day.Fonu	17.311.702	62.232.740	65.691.139	3.016.621	10.836.683
Hazine Müsteşarlığı	10.545.743.180	3.014.898.832	9.109.080.108	3.571.936	4.447.989.967
Belediye Birlikleri	1.046.933	5.197.459	1.287.992	2.142.827	2.813.574
Diğer Kuruluşlar	132.437.113	25.967.121	23.383.010	994.835	134.026.389
<b>T O P L A M</b>	<b>13.796.255.134</b>	<b>3.660.811.335</b>	<b>11.248.301.693</b>	<b>9.726.219</b>	<b>6.199.038.557</b>

### 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 18.03.2003 tarih ve 2792 sayılı yetki olurlarına istinaden İller Bankası Genel Müdürü tarafından yapılmaktadır. Atamalarda uygulanacak usul ve esaslar Bankamız Personel Yönetmeliği ile İller Bankası Genel Müdürlüğü Personeli Görevde Yükselme ve Unvan Değişikliği Yönetmeliğinde belirlenmiştir.

2006 Yılında Merkez ve Bölge Müdürlüklerimizde çalışan personel adedi 2005 yılı ile mukayeseli olarak (20 No.lu) tabloda gösterilmiştir.



## PERSONEL DURUMU

(TABLO-20)

Sınıfı	2005 Yılı Sonu			2006 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
Genel İdare Hizmetler	605	687	1.292	624	724	1348
Avukatlık Hizmeti	8	2	10	8	2	10
Sağlık ve Yardımcı Sağlık Hiz.	15	6	21	15	6	21
Yardımcı Hizmetler	22	67	89	21	60	81
İDARİ ELEMANLAR TOPLAMI	650	762	1.412	668	792	1460
TEKNİK ELEMANLAR TOPLAMI	430	751	1.181	442	770	1212
İŞÇİLER TOPLAMI	325	375	700	321	357	678
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>1405</b>	<b>1888</b>	<b>3293</b>	<b>1431</b>	<b>1919</b>	<b>3350</b>

## 6- BİLANÇO HESAPLARININ TAHLİLİ

### 6.1 – AKTİF HESAPLAR

#### 6.1.1 – Kasa ve Bankalar

31.12.2006 tarihi itibarıyla kasa ve bankalar toplamı **822.702.632** YTL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

801.184.970	YTL	Yurtiçi Bankalarda
21.150.000	YTL	Bankalararası para piyasasında
214.368	YTL	T.C.Merkez Bankasında
153.294	YTL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında

#### 6.1.2- Satılmaya Hazır Menkul Değerler

Bankamızın çeşitli kuruluşlarla tesis etmiş olduğu ortaklıklardan sermaye katılım yüzdesinin % 10'nun altında olduğu ortaklıklarımızın izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **2.725.494** YTL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

2.547.017	YTL	Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret A.Ş.
120.421	YTL	Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
58.056	YTL	İller Bankası Tüketim Kooperatifleri

#### 6.1.3 – Krediler

Ortak İdarelerimize açılan (İhtisas Kredileri ile İhtisas Dışı Diğer Kredilerin) vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiş, yıl sonu bakiyesi **3.443.367.017** YTL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

##### A.Kısa Vadeli

170.302.231	YTL	Kısa Vadeli İhtisas Kredilerinden
40.352.193	YTL	Kısa Vadeli Fon Kaynaklı Kredilerden
11.236.823	YTL	Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden
<b>221.891.247</b>	<b>YTL</b>	

##### B. Orta ve Uzun Vadeli

3.210.292.863	YTL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerden
8.571.093	YTL	Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Kredilerden
2.611.814	YTL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)
<b>3.221.475.770</b>	<b>YTL</b>	

#### 6.1.4 – İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Bankamızın çeşitli kuruluşlarla tesis etmiş olduğu bağlı ortaklık ve iştiraklerin yıl sonu bakiyesi toplam **18.093.094** YTL olup dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Aktifde Kayıtlı Değeri	Değer Düşme Karşılığı	Net Değer
Doğusan Boru Sanayi A.Ş	18.084.408	8.651.975	9.432.433
Mardin Boru Sanayi A.Ş	11.896.772	3.236.111	8.660.661

### 6.1.5 –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.

	Aktifte Kayıtlı Değer	Amortismanlar	Bakiye
Menkuller	23.854.256	10.823.127	13.031.129
Gayrimenkuller	138.326.749	50.635.015	87.691.734
Lisanslı Bilgisayar Programları	4.717.112	2.446.683	2.270.429
Amorti Eden Varlıklar			
Menkuller	24.847.901	24.847.901	-.
Gayrimenkuller	2.077.787	2.077.787	-.
Lisanslı Bilgisayar Programları	344.600	344.600	-.
Stok Menkuller	505	-.	505
<b>TOPLAM</b>	<b>194.168.910</b>	<b>91.175.113</b>	<b>102.993.797</b>

Tabloda yer alan 138.326.749 YTL lık gayrimenkullerin 113.870.476 YTL binalar, depolar ve sosyal tesislere, 22.712.961 YTL arsalar, 1.743.310 YTL inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2007 yılı için Gayrimenkullerimiz 226.200.000 YTL, Menkullerimiz ise 53.300.000 YTL üzerinden sigorta ettirilmiştir.

### 6.1.6 – Vergi Varlığı

Yıl sonu bakiyesi **33.385.509** YTL olan bu hesabın;

29.025.962 YTL Peşin Ödenen Geçici Vergiye,  
4.472.628 YTL Ertelenmiş Vergi Aktifine,  
(113.081) YTL Ertelenmiş Vergi Pasifine,

ait bulunmaktadır.

### 6.1.7 –Diğer Aktif Hesaplar

Yıl sonu bakiyesi **21.245.722** YTL olan bu hesapların;

**8.847.672 YTL** Depolardaki yerel yönetimler adına satın alınan çeşitli malzeme tutarları ile ambardaki stok kırtasiye, ozalit malzemeler tutarına,

**6.495.086 YTL** Muhtelif alacaklara ait olup;

4.562.195 YTL Belediyeler adına tahsis edilen ve işlemleri tamamlandığında krediye dönüşecek malzeme bedellerini,

1.173.829 YTL Dava ve mahkeme masraflarının mevcut bakiyesini,

267.877 YTL Belediye ve Özel İdarelerin sigorta işlemlerinden dolayı olan borçlarını,

128.534 YTL	Dünya Bankası kanalı ile belediyelere kullandırılan kredilere ait Hazineye peşin olarak ödenen garanti komisyonundan kredi kullanacak belediyelere ait garantörlük ücretlerini,
105.228 YTL	Personelin yıl içerisinde doğan ücret, yolluk ve dinlenme kampı vb. borç tutarlarını,
86.630 YTL	Belediyelerin ihale ilan bedeli analiz borçlarını,
72.030 YTL	Resmi ve özel muhtelif müessese ve şahıslara ait olup, tahsil ve tasfiyeleri müteakip yıllara sirayet eden hesapları,
48.224 YTL	Personelin sigorta işlemlerinden dolayı olan borçlarını,
39.519 YTL	Bankamız işyeri ve lojmanlarına ait elektrik, su ve doğalgaz depozito tutarlarını,
11.020 YTL	Bankamız aleyhine açılan davalar nedeniyle İcra Müdürlüklerine ibraz edilen teminat mektupları tutarlarını,
<b>5.089.326 YTL</b>	<b>Borçlu geçici hesaplara ait olup;</b>
2.178.746 YTL	Belediyelerin açılan sondaj kuyuları bedellerinden olan borçlarına,
2.013.971 YTL	Müteakip senede tasfiye olunacak paralara, (Bilanço tekniği bakımından kullanılmakta olup, müteakip yılın ilk aylarında kapatılacaktır.)
324.063 YTL	Bankamız hizmet binalarına peşin ödenen yakıt tutarına,
313.794 YTL	Bankamızın ihtiyacı olan demirbaş ve sarf malzemeleri alımı için DMO peşin yatırılan avans tutarına,
156.840 YTL	Sondaj Emanet Komisyonunda görevli elemanların avans tutarına,
78.422 YTL	Bölge Müdürlüklerimize ait olup, müteakip yılda kapatılacak borçlu geçici hesaplara,
23.490 YTL	Türkiye Bankalar Birliği Statüsünün 15.maddesi gereğince ödenen gider payı tutarına,
<b>813.638 YTL</b>	<b>Bankamız gayrimenkullerinin vadeli satışından doğan alacaklarımıza,</b>

ait bulunmaktadır.

## **6.2 – PASİF HESAPLAR**

### **6.2.1 –Kullandırılan Krediler**

Dünya Bankasından Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Belediyelere kullandırılan (YP) kredilere ait olup, yıl sonu bakiyesi **2.637.462 YTL** dir.

### **6.2.2 –Muhtelif Borçlar**

Yıl sonu bakiyesi **924.466.173 YTL** olan bu hesabın;

763.137.354 YTL	14 Ocak 2007 tarihine kadar havalesi gereken Belediye ve Özel İdare paylarını,
79.598.626 YTL	Yatırım karşılıkları tutarını,

31.828.657	YTL	Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca tahsis işlemleri tamamlandıktan sonra ödenecek %55 Köy Kalkınma Payını,
15.708.578	YTL	Kesin ve geçici nakit teminat miktarını,
12.339.708	YTL	Bankamız yüklenicilerinin istihkak alacaklarını,
11.721.332	YTL	Çevre Korumaya Yönelik Projeler ile diğer projeler için Bankamıza aktarılan miktardan arta kalan kısmı,
8.057.261	YTL	Ortak İdarelerin ortaklık paylarına karşılık %5 bloke paralarını,
840.323	YTL	Dahili Sigorta Fonunu,
538.787	YTL	Müteahhitlerin malzeme bedellerinden alacağını,
303.900	YTL	Çeşitli kişi ve kuruluşlara ait olup Bölge Müdürlüklerince müteakip senede ödenecek tutarları,
112.143	YTL	İştiraklerimizden olan Güven Sigorta A.Ş.'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
87.554	YTL	Yerel Yönetimler adına bloke edilen istimlak bedeli tutarlarını,
82.686	YTL	Muhtelif kişi ve kuruluşlara ait olup ödenecek tutarları,
67.322	YTL	Belediyelerin Bankamızdan aldığı malzemelere karşılık tutulan miktarları,
19.821	YTL	Bankamız elemanlarının ücret ve yolluktan alacaklarını,
17.513	YTL	Müteahhitlerin nakit teminatlardan alacağını,
2.838	YTL	Teminat Mektubu komisyon karşılıklarını,
1.770	YTL	Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu kesintisi olup 15 Ocak 2007 tarihinde Vergi Dairesine yatırılmak üzere hesaba alınan tutarı

ifade etmektedir.

### 6.2.3 –Yabancı Kaynaklar

Yıl sonu bakiyesi **12.846.344** YTL olan bu hesabın;

<b>10.072.216</b>	YTL	Alacaklı geçici hesaplara ait olup;
6.605.311	YTL	Marmara Deprem Yatırımları ile ilgili teftiş sonucu fazla ödeme yapıldığı belirlenen yüklenicilerin teminatlarından ve diğer hakedişlerinden tutulan paralar olup mahkeme sonucuna göre tasfiye edilecek tutarı,
1.538.153	YTL	Müteakip senede tasfiye olunacak paraları,
1.365.552	YTL	Açılan sondaj kuyuları nedeniyle Belediyelerden tahsil edilen tutarı,
203.141	YTL	Peşin alınan beş maaş kredi faizleri tutarını,
154.624	YTL	Muhtelif mahaller için verilen havale talimatlarına istinaden havale olunacak tutarı,
102.470	YTL	Belediyelere, Bankalara ve şahıslara verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
44.847	YTL	İcra Tahsilatı tutarını,
41.143	YTL	Kurum ve Kuruluşlara ödenmek üzere personel ücretlerinden tutulan miktarları

ücretlerinden tutulan miktarları,  
16.975 YTL Bankamız elemanlarının net özlük hakları tutarını,  
**2.774.128** YTL Kamu Kurum ve Kuruluşlarına ait borçları,  
ifade etmektedir.

#### **6.2.4 –Karşılıklar ve Vergi Borcu**

Yıl sonu bakiyesi **77.155.836** YTL olan bu hesabın;

60.315.601 YTL	2007 yılında ödenecek Kurumlar Vergisine,
11.623.163 YTL	Kıdem Tazminatı Karşılığına,
5.217.072 YTL	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere

ait bulunmaktadır.

#### **6.2.5 –Özkaynaklar**

##### **6.2.5.1 –Sermaye**

Bankamızın **3.000.000.000** YTL olan nominal sermayesinin 2006 yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **2.175.429.723** YTL dir.

**2.175.429.723** YTL lik sermaye tahsilatının;

1.790.308.265 YTL	Belediyeler ve Belediyelere bağlı kuruluşlara,
243.995.297 YTL	İl Özel İdarelerine,
88.457.563 YTL	Köy İdarelerine,
52.666.073 YTL	Belediyeler Fonuna,
2.525 YTL	Diğer Kaynaklara

ait bulunmaktadır.

##### **6.2.5.2 –Sermaye Yedekleri**

Yıl sonu bakiyesi **876.706.241** YTL olan bu hesabın 876.514.374 YTL si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeği, 191.867 YTL si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 5.maddesinin (e) bendi gereği gayrimenkuller ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75 lik kısmına ait bulunmaktadır.

##### **6.2.5.3 – Yasal Yedekler**

Bankamız yıllık safi kârlarından Bankamız Kanunu hükümleri gereğince ayrılan yasal yedeklerin yıl sonu bakiyesi **218.212.522** YTL olup, 145.439.219 YTL Adi İhtiyat Akçelerine, 72.719.607 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 İhtiyat Akçelerine ait bulunmaktadır.

## 7 – KÂR VE ZARAR HESABI

Bankamızın 2006 yılı gelirleri 377.606.823 YTL, giderleri 217.931.367 YTL olup, 2006 yılı vergi sonrası dönem kârı **159.675.456 YTL** olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

### 7.1 – GELİRLERİN MUKAYESESİ

2006 yılında elde edilen gelirlerimiz 2005 yılı gelirleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(YTL)			
Gelirlerin Çeşidi	2005 Yılı	2006 Yılı	Fark
<b>Faiz Gelirleri</b>			
Kredilerden Alınan Faizler	199.123.822	272.089.637	72.965.815
Bankalararası Para Piyasası	49.414.415	44.213.033	(5.201.382)
Bankalardan Alınan Faizler	12.889.471	23.837.396	10.947.925
Diğer Faiz Gelirleri	1.040	1.394	354
<b>Faiz Dışı Gelirler</b>			
Kredilerden Alınan Üc.ve Komisyon	45.819	368.238	322.419
Bankacılık Hizmetleri	414.467	602.237	187.770
Ertelenmiş Vergi Aktifi Gelirleri	2.453.683	2.890.513	436.830
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	43.397.117	33.604.375	(9.792.742)
<b>TOPLAM</b>	<b>307.739.834</b>	<b>377.606.823</b>	<b>69.866.989</b>

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2006 yılında gelirlerimizde 69.866.989 YTL bir artış görülmektedir. Bu artış; Belediyelere kullanılan orta ve uzun vadeli ihtisas kredilerinin artmasından ileri gelmektedir.

### 7.2.- GİDERLERİN MUKAYESESİ

Bankamızın 2006 yılı giderleri 2005 yılı giderleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(YTL)			
Giderlerin Çeşidi	2005 Yılı	2006 Yılı	Fark
<b>Faiz Giderleri</b>			
Kredilere Verilen Faizler	-.	10.217	10.217
Diğer Faiz Giderleri	486	28.847	28.361
<b>Faiz Dışı Giderler</b>			
Personel Giderleri	89.416.774	91.678.828	2.262.054
Vergi ve Harçlar	2.903.246	3.076.979	173.733
Verilen Ücret ve Komisyonlar	95.304	386.829	291.525
Amortisman Giderleri	5.569.516	6.365.641	796.125
Kambiyo Zararları	-.	2.743	2.743
Kıdem Tazminatı Provizyonu	1.741.360	2.732.065	990.705
Diğer Provizyonlar	2.953	11.821.119	11.818.166
Vergi Karşılığı	58.620.607	60.315.601	1.694.994
Ertlm.Vergi Akt.Pas.Giderleri	261.050	883.362	622.312
Diğer Faiz Dışı Giderler	27.838.963	40.629.136	12.790.173
<b>TOPLAM</b>	<b>186.450.259</b>	<b>217.931.367</b>	<b>31.481.108</b>

Yukarıdaki tablonun tetkikinde; giderlerimizde 2005 yılına nazaran 2006 yılında 31.481.108 YTL artış görülmektedir. Bu artış; "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 19) Hakkındaki Tebliğ" hükümleri gereği Banka işçilerine ait Kıdem Tazminatı

yükümlülüğünün yeniden hesaplanması, iştirakler ve bağlı ortaklıklara ayrılan karşılıklar ve diğer cari giderlerimizdeki artışlardan ileri gelmektedir.

### 7.3 –KÂR / ZARAR

**Bankamızın 2006 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği dağıtım esas 215.367.415 YTL kârdan 60.315.601 YTL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 155.051.814 YTL nin 4759 sayılı Bankamız Kanunu 19.maddesine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.**

	4759 sayılı Kanuna Göre Ayrılması Gereken	Kanuni Kesintiler	Tevzii Gereken
%10 Adi İhtiyaç Akçeleri	21.536.741	4.637.361	16.899.380
%5 Olağanüstü İhtiyat Akçesi	10.768.371	2.318.681	8.449.690
%30 Köy Sermayesi	64.610.225	13.912.084	50.698.141
%55 Köy Kalkınma Payı	118.452.078	39.447.475	79.004.603
<b>TOPLAM</b>	<b>215.367.415</b>	<b>60.315.601</b>	<b>155.051.814</b>

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüleceği gibi; %55 Köy Kalkınma Payı olarak 118.452.078 YTL ayrılmış bulunmaktadır. Ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 79.004.603 YTL den kaç köyün faydalanacağı 2006 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 64.610.225 YTL den gerekli kanuni kesintiler yapıldıktan sonra kalan 50.698.141 YTL Bankamız sermayesine aktarılacaktır.

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

-Bankamıza çeşitli nedenlerle borçlu duruma düşen ve aleyhlerine başlatılan icra takipleri adreslerinin tespit edilememesi nedeniyle sonuçsuz kalan veya alacak miktarının düşük olması nedeniyle icra takibatı başlatılmayan alacaklarımızdan 33.892,98 YTL ana para ile 726,77 YTL dava masrafı olmak üzere toplam 34.619,75 YTL'nin Yönetim Kurulumuzun 23.11.2006 tarih ve 46/559 sayılı kararları ile tahsilinden vazgeçilerek,

Terkin edilmeleri için Genel Kurulumuza teklifte bulunulmasına karar verildiğinden,

**Bankamız Kanunu'nun 13.maddesi gereği 33.892,98 YTL ana para alacağı ile 726,77 YTL dava masrafı olmak üzere toplam 34.619,75 YTL'nin terkinini hususunu Genel Kurulun tasvip ve tensiplerine arz ederiz.**



## SONUÇ

Yukarıda detaylarıyla yüksek bilgilerinize sunulan Bankamız 2006 yılı çalışmalarını ile ilgili bilanço, gelir ve gider hesaplarımız Genel Kurulumuzca kabul edildiği takdirde;

- 1-Bilanço, kâr ve zarar hesaplarımızın onanması,**
- 2-Banka kârının, yukarıda sunulduğu şekilde dağıtımından kanuni kesintiler çıktıktan sonra ilgili hesaplara intikali,**
- 3-2008 yılında dağıtımı yapılacak %55 Köy Kalkınma Payının dağıtılacağı köy adedinin tespiti,**
- 4-Genel Kurul adına bir denetçi seçilmesi,**
- 5-Tahsil edilemeyen 34.619,75 YTL'nin Bankamız Kanunu'nun 13.maddesi gereğince terkinin,**

hususlarında karar alınmasını onaylarınıza sunarız.

Bankamızın 62.Faaliyet yılındaki çalışmalarını 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.



**Cihan GÜNDÜZ**  
Yönetim Kurulu Üyesi



**Şeref KOCABACAK**  
Yönetim Kurulu Üyesi



**Hidayet ATASOY**  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Genel Müdür

**İLLER BANKASI**  
**YÖNETİM KURULU**

**DENETÇİLER  
RAPORU**



## **İLLER BANKASI 62. DÖNEM GENEL KURULUNA**

Sayın Bakan, Sayın Divan Başkanı, Genel Kurul'un Saygıdeğer Temsilcileri, Basınımızın Değerli Mensupları, Kıymetli Misafirlerimiz hepimize 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 2006 yılı çalışmalarını kapsayan Denetimi tarafımızdan yapılmıştır.

2006 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 noksatsız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalandı.

### **Saygıdeğer Delegeler;**

Tetkiklerinize sunulan Bankanın 2006 faaliyet yılı Bilanço, Kâr ve Zarar Hesapları ile Mali Tablolar Banka Yönetim Kurulunca da incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür.

Bilanço ve Mali Tabloların, İller Bankası'nın 31.12.2006 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 2006 yılında yaptığı **540.245.322 YTL** yatırım harcamasının; **499.310.550 YTL** Banka Özkaynaklarından, **40.280.000 YTL** Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesine konulan ve Bankamıza aktarılan ödenekten, **654.772 YTL'si** dış kredilerden karşılanmış olup, revize yatırım programına göre yatırım harcamalarında %89,74 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Bankanın 2006 yılı revize programına göre **5.741.199.000 YTL** proje tutarlı **(925)** adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunulmuş, **(275)** adet iş yıl içerisinde bitirilmiş, bitirilen işlerin tutarı ise **1.439.353.228 YTL'ya** ulaşmıştır. **(650)** adet iş de 2007 yılına devretmiş, bunların tutarı **4.301.845.772 YTL'dir.**

2006 yılı yatırım programına, Afet İşleri Genel Müdürlüğü ile yapılan protokol gereği Afet Tertibinden karşılanmak üzere;

2006 yılında Kanalizasyon sektörüne **15.649.000 YTL**, İçmesuyu sektörüne **9.104.943 YTL** olmak üzere toplam **24.753.943 YTL** harcama yapılarak **%94,83** oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Bankamızın 2007 yılı yatırım tavanı Yüksek Planlama Kurulunca **660 Milyon YTL** olarak belirlenmiştir.

Bankamız 2007 yılında toplam **5.294.076.000 YTL** proje tutarında 665 adet iş üzerinde çalışmalarını sürdürecektir.

Bankaca; 2006 yılı içinde 2380 sayılı Kanun ve bu Kanunu tadil eden 3004-3239 sayılı Kanunlar gereğince, Belediyelere nüfus esasına göre **6.171.950.428 YTL** pay tahakkuk etmiş olup, bu paylardan Banka alacakları, Belediyelerin Vergi, SSK, Emekli Sandığı, uzlaşma ve muhtelif

Kurumlar ile 6183 sayılı Amme Alacakları Kanun kapsamına giren borçları için **1.196.899.178 YTL** kesinti yapıldıktan sonra **4.975.051.250 YTL**. Belediyelere gönderilmiştir.

Özel İdarelere ise; 2006 yılı içinde **1.158.583.261 YTL** pay tahakkuk ettirilmiş **42.965.496 YTL** borçlarına kesilerek **1.115.617.765 YTL** gönderilmiştir.

### **Saygıdeğer Delegeler;**

2006 yılı içinde Cumhuriyetimizin 83. yılını ve Banka'nın kuruluşunun 73. yılını kutlamış bulunuyoruz. Türkiye Cumhuriyeti'nin Kurucusu Yüce Atatürk'ün önderliğinde; 1933 yılında kurulan İller Bankası, aradan geçen 73 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 ve **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 artırılması gerekmektedir.

Bankanın yeniden yapılanarak, çağdaş bir bankacılık anlayışı çerçevesinde mali bünyesinin sağlam temellere oturtulması, mahalli idarelerin yatırımlarına finansman temin eden bir kuruluş haline gelmesi sonucu **3225** Belediye, **16** Büyükşehir Su ve Kanalizasyon İdareleri ve **81** İl Özel İdaresi ile **2** adet özel statüye tabi İlçe Özel İdare'den oluşan 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.

Bankanın Mahalli İdarelerin yatırımlarına Kredi verebilmesi için **Genel Bütçe Vergi Gelirleri tahsilatından 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 güçleşecek ve Bankanın birkaç yıl sonra yatırım projelerine vereceği kredilerde aksaklıklar meydana gelebilecektir.

### **Sayın Delegeler;**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan; Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesinde belirtilen esaslara uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2006 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Bankamız 2006 Faaliyet yılında Yerel Yönetimlere **540.245.322 YTL** yatırım yapmıştır. Bankamızca 2006 yılı sonuna kadar muhtelif işler için 33.498 adet köye **112.063.569 YTL** tevzi edilmiştir. 2006 yılı sonu itibarıyla tahsis bakiyesi **31.828.657 YTL** olup, işlemlerini tamamlayan köylere tevzi edilecektir.

Bankamızın 2006 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği kârdan dağıtımına esas **215.367.415 YTL'den 60.315.601 YTL** vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan **155.051.814 YTL'nin** 4759 sayılı Bankamız Kanununun 19.maddesine göre %55 Köy kalkınma Payı olarak **118.452.078 YTL** ayrılmış, ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan **79.004.603 YTL** den kaç köyün faydalanacağı 2006 yılı GENEL KURULU'nca 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.

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 Türkiye Cumhuriyeti Hükümetlerine ve siz çok değerli Sayın Bakanımıza şükranlarımızı arz eder, İller Bankasının 2006 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegelerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.



**Salih YILMAZ**  
**DENETÇİ**



**Şükrü SERDAR**  
**DENETÇİ**

**İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**  
**1 OCAK – 31 ARALIK 2006**  
**HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İller Bankası Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu'na:

İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlemek görevlendirilmiş bulunuyoruz.

*Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

*Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

*Bağımsız Denetçi Görüşü:*

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 12 Mart 2007

**REHBER BAĞIMSIZ DENETİM VE**  
**YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**  
A MEMBER FIRM OF INTERNATIONAL EUROGROUP CONSULT

  
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM  
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

**Adil ÖNER, YMM**  
Sorumlu Ortak, Baýdenetçi

**MERKEZ:**  
Turan Güneş Bulvarı 15. Cad. No: 41  
06550 Yıldızevler 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

**ANKARA:**  
Hoşdere Cad. No: 184/3  
Çankaya / ANKARA  
Tel: (+90.312) 440 67 21  
(+90.312) 440 67 22  
(+90.312) 438 73 22  
Faks: (+90.312) 439 61 05

**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

rehberymm@ttnet.net.tr

www.rehberconsulting.com





**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE DİPNOTLAR**



**İLLER BANKASI 'NİN**  
**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Atatürk Bulvarı No : 21 06053 Opera/ANKARA  
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0.312.508 70 00 - 508 73 99  
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.ilbank.gov.tr>  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [bankacilik@ilbank.gov.tr](mailto:bankacilik@ilbank.gov.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte 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 : 0.312.508 74 02 - 0.312.508 74 99

## BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

- I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi (4.2.b)
- II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içinde değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (4.2.c)
- III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (4.2.ç)
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d) V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)

## İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

- I. Bilanço
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynak değişim tablosu
- V. Nakit akış tablosu
- VI. Kâr dağıtım tablosu

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (6)
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c) IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (6.2.e)
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)
- X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h) XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar (6.2.k)
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar (6.2.l)
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)
- XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar (6.2.o)

- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p)
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8)
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10)
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)
- VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)
- VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (14)
- IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar (15)

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16) II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)
- VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama (22)
- VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler (23)

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Diğer Açıklamalar

- I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar (26.1,26.2,26.3)

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Bağımsız Denetim Raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1) II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)

## BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

### I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ (4.2. b):

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 YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (4.2. c):

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 sözkonusu 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 (4.2. ç):

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Hidayet ATASOY	Yönetim Kurulu Başkanı	18.12.2002
Şeref KOCABACAK	Yönetim Kurulu Üyesi	11.11.2005
Ceyhun Fikret ARAT	Yönetim Kurulu Üyesi	26.02.2003 (Ayrılma:26.02.2006)
Cihan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2004

#### Denetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Şükrü SERDAR	Denetçi	20.04.2006
M. Sabahaddin RUMELİ	Denetçi	21.04.2005 (Ayrılma:20.04.2006)
Salih YILMAZ	Denetçi	09.06.2006

#### 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 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. BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (4.2.d):

Banka kuruluş kanunu gereği sermayesi Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmakta olup, 3.000.000 Bin YTL nominal sermayenin 31.12.2006 tarihi itibarıyla 2.175.430 Bin YTL.'si ödenmiştir.

#### V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (4.2.e):

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.

Finansal raporda yer alan bilgiler "bin yeni türk lirası" olarak hazırlanmıştır. (4.2.f)

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR**

- I. Bilanço**
- II. Nazım hesaplar tablosu**
- III. Gelir tablosu**
- IV. Özkaynak değişim tablosu**
- V. Nakit akış tablosu**
- VI. Kâr dağıtım tablosu**



# İLLER BANKASI

## I. Bilanço

BİN YENİ TÜRK LİRASI

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2006			31/12/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(1)</b>	367		367	233		233
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(2)</b>						
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar							
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri							
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
2.1.3 Diğer Menkul Değerler							
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV							
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri							
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
2.2.3 Diğer Menkul Değerler							
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar							
<b>III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	<b>(3)</b>	801,178	7	801,185	755,864		755,864
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>				21,150			
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		21,150		21,150			
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar							
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
<b>İ</b>							
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri							
5.3 Diğer Menkul Değerler		2,725		2,725	2,852		2,852
<b>VI. KREDİLER</b>	<b>(5)</b>			3,443,367			2,721,343
6.1 Krediler		3,440,755	2,612	3,443,367	2,721,343		2,721,343
6.2 Takipteki Krediler					1		1
6.3 Özel Karşılıklar (-)					1		1
FAKTORİNG ALACAKLARI							
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(6)</b>						
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri							
8.2 Diğer Menkul Değerler							
<b>İŞ İ</b>							
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler							
9.2 Konsolide Edilmeyenler				8,661			11,897
9.2.1 Mali İştirakler							
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		8,661		8,661	11,897		11,897
<b>Ğ</b>							
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar							
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		9,432		9,432	20,674		20,674
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(9)</b>						
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler							
11.2 Konsolide Edilmeyenler							
11.2.1 Mali Ortaklıklar							
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar							
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	<b>(10)</b>						
12.1 Finansal Kiralama Alacakları							
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları							
12.3 Diğer							
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)							
<b>İ İ</b>							
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(12)</b>	100,723		100,723	103,789		103,789
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>	2,271		2,271	3,060		3,060
15.1 Şerefiye							
15.2 Diğer		2,271		2,271	3,060		3,060
<b>XVI. VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(14)</b>			33,386			33,634
16.1 Cari Vergi Varlığı		29,026		29,026	31,441		31,441
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		4,360		4,360	2,193		2,193
<b>XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(15)</b>						
<b>XVIII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(16)</b>	21,246		21,246	25,224		25,224
<b>AKTİF TOPLAMI</b>				4,444,513			3,678,570

# İLLER BANKASI

## I. Bilanço

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2006			31/12/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)						
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)						
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)		2,637	2,637	195	0	195
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>							
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar							
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar							
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar							
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>							
5.1 Bonolar							
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
5.3 Tahviller							
<b>VI. FONLAR</b>					11,785		11,785
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		924,466		924,466	829,433		829,433
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	12,846		12,846	17,039		17,039
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>							
İ iş İ							
10.1 Finansal Kiralama Borçları							
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları							
10.3 Diğer							
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)						
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	11,623		11,623	10,971		10,971
12.1 Genel Karşılıklar							
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı							
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		11,623		11,623	10,971		10,971
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)							0
12.5 Diğer Karşılıklar							0
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	65,533		65,533	68,605		68,605
13.1 Cari Vergi Borcu		65,533		65,533	68,605		68,605
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu							0
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR</b>	(9)						0
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)						0
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,175,430		2,175,430	1,546,422		1,546,422
16.2 Sermaye Yedekleri		876,706		876,706	876,514		876,514
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri							
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları							
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu							
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları							
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları							
16.2.6 İştirakler, Bağılı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri							
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları							
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		876,706		876,706	876,514		876,514
16.3.1 Yasal Yedekler		218,213		218,213	198,932		198,932
16.3.2 Statü Yedekleri							
16.3.3 Olağanüstü Yedekler							
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri							
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları							
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zaran		159,675		159,675	121,290		121,290
16.5 Azınlık Hakkı	(12)						
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>4,441,876</b>		<b>4,444,513</b>	<b>3,678,570</b>		<b>3,678,570</b>

**İLLER BANKASI**  
**II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu**  
(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	31/12/2006			31/12/2005		
	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
§						
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1), (3)					
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		32		36	36
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler					
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	95,472	95,472	10,757		10,757
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri					
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri					
1.3.1.	Belgeli Akreditifler					
1.3.2.	Diğer Akreditifler					
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar					
1.5.	Cirolar					
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar					
1.5.2.	Diğer Cirolar					
1.6.	Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden					
1.7.	Faktoring Garantilerimizden					
1.8.	Diğer Garantilerimizden					
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden					
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri					
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri					
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri					
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		393,518		393,518	
2.1.5.	Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri					
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü					
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz					
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri					
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri					
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar					
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar					
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler					
2.2.	Cayılabilir Taahhütler					
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri					
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler					
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)					
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar					
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler					
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler					
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler					
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri					
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri					
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri					
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri					
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri					
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri					
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri					
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri					
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları					
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları					
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları					
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları					
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları					
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları					
3.2.4	Futures Para İşlemleri					
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri					
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri					
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri					
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri					
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri					
3.2.6	Diğer					
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		97,091		97,091		
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları					
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	129,953	796	130,749	125,568	796
4.3.	Tahsile Alınan Çekler					
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler					
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler					
4.6.	İhracat Araç Olunan Kıymetler					
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	1,711,544	96,295	1,807,839	1,472,121	96,295
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	961		961	256	256
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>						
5.1.	Menkul Kıymetler					
5.2.	Teminat Senetleri					
5.3.	Emtia					
5.4.	Varant					
5.5.	Gayrimenkul					
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler					
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar					
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>						
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>490,609</b>		<b>97,091</b>		

**İLLER BANKASI**  
**III. Gelir Gider Tablosu**

BİN YENİ TÜRK LİRASI

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			31/12/2006	31/12/2005
	<b>İ İ İ</b>			
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		272,090	199,124
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23,837	12,889
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		44,213	49,414
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler			
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV			
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri			
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1	1
	<b>İ İ İ</b>			
2.1	Mevduata Verilen Faizler			
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10	
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
2.6	Diğer Faiz Giderleri		29	
	<b>İ İ İ</b>			
	<b>İ İ İ</b>			
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar			460
4.1.1	Nakdi Kredilerden			
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		368	46
4.1.3	Diğer		602	414
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar			95
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		245	
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
4.2.3	Diğer		142	95
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(3)	
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	33,604	43,397
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			305,190
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	11,821	3
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	144,481	127,470
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			177,717
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			
	<b>İ İ</b>			
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		56,427
16.1	Carî Vergi Karşılığı		60,316	58,620
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı			
XVII.	VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)	(10)		
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden			
17.2	Diğer		159,675	
XVIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)	(11)		121,290
18.1	Grubun Kâr / Zararı		159,675	121,290
18.2	Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)			
	Hisse Başına Kâr / Zarar			

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

**BİN YENİ TÜRK LİRASI**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeni. Değerleme	Yeni. Değerleme	Menkul Değer.	Azınlık Hakkı Hariç	Azınlık	Toplam	
		Sermaye	Enf.Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak	Hakkı	Özkaynak		
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																			
<b>(31/12/2005)</b>																			
<b>I.</b>	<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>		1,092,259	876,514			198,932				181,098								2,348,803
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											(2,616)							(2,616)
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>			876,514								(2,616)							2,346,187
	Dönem İçindeki Değişimler																		
<b>IV.</b>	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
<b>V.</b>	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																		
<b>VI.</b>	Risikten Korunma İşlemlerinden																		
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																		
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																		
	Aktarılan Tutarlar																		
<b>VII.</b>	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden																		
<b>VIII.</b>	Risikten Korunma İşlemlerinden																		
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma																		
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																		
<b>IX.</b>	Dönem Net Kâr veya Zararı										121,290								121,290
	ğ																		
10.1	Dağıtılan Temettü																		
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
10.3	Diğer										(								(181,098)
<b>XI.</b>	<b>Sermaye Artırımı</b>																		454,163
11.1	Nakden		454,163																454,163
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																		
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri																		
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu																		
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
11.6	Hisse Senedi İhraç																		
11.7	Kur Farkları																		
11.8	Diğer																		
<b>XII.</b>	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
<b>XIII.</b>	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
<b>XIV.</b>	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar																		
<b>XV.</b>	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar																		
<b>XVI.</b>	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																		

**İLLER BANKASI**  
**IV.Özkaynak Değişim Tablosu**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

**BİN YENİ TÜRK LİRASI**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş															
	Sermaye	Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeni. Değerleme	Yeni. Değerleme	Menkul Değer.	Azınlık Hakkı	Azınlık	Toplam		
		Enf. Düzeltme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kâr / (Zararı)	Kâr / (Zararı)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artış Fonu	Harc Toplam	Hakkı	Özkaynak		
<b>CARİ DÖNEM</b>																		
<b>(31/12/2006)</b>																		
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		1,546,422	876,514			198,932			121,290									2,740,542
Dönem İçindeki Değişimler																		
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																		
<b>III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>																		
<b>IV. Riskten Korunma İşlemlerinden</b>																		
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma																		
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																		
Aktarılan Tutarlar																		
<b>V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>																		
<b>VI. Riskten Korunma İşlemlerinden</b>																		
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma																		
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																		
<b>VII. Dönem Net Kârı</b>									159,675									159,675
<b>VIII. Kâr Dağıtım</b>									(									(
8.1 Dağıtılan Temettü									(									(
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						19,281												
8.3 Diğer									(38,560)									(38,560)
9.1 Nakden		590,448																590,448
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																		
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri																		
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu																		
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
9.6 Hisse Senedi İhracı																		
9.7 Kur Farkları																		
9.8 Diğer		38,560										192						38,752
<b>X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler</b>																		
<b>XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler</b>																		
<b>XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>																		
<b>XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>																		
<b>XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																		
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)</b>											(2,616)							

**İLLER BANKASI****V.Nakit Akım Tablosu**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

**BİN YENİ TÜRK LİRASI**

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		31/12/2006	31/12/2005
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı			
1.1.1 Alınan Faizler		340,141	261,429
1.1.2 Ödenen Faizler		(	
1.1.3 Alınan Temettüleri			
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		970	460
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		31,673	34,810
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler			
1.1.8 Ödenen Vergiler		(	(
1.1.9 Diğer	(1)		
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(	(
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış			40,486
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(	(
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		6,391	
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)			
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,442	(
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	74,289	14,273
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
2.1 İktisap Edilen Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar			
2.2 Elden Çıkarılan Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		3,738	
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(	(
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,429	
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		127	5,659
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			
2.9 Diğer	(1)		
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit			
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları			
3.4 Temettü Ödemeleri			
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler			
3.6 Diğer (Sermaye)	(1)	590,447	454,163
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)		
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		66,605	40,554
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		<b>756,097</b>	<b>715,543</b>
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		<b>822,702</b>	<b>756,097</b>

**İLLER BANKASI**  
**VI. Kâr Dağıtım Tablosu**

BİN YENİ TÜRK LİRASI

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		31/12/2006	31/12/2005
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1	DÖNEM KÂRI	217,984	179,910
	İ		
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	46,374	51,376
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	13,942	7,244
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>157,668</b>	
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	2,616	
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
<b>B.</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>155,052</b>	
	İ İ İ		
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere		
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	79,005	
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine(*)	79,005	63,449
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.11	ŞTATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.12	DLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	8,450	6,427
1.13	DİĞER YEDEKLER	16,899	12,854
1.14	ÖZEL FONLAR(**)	50,698	38,560
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3	ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4	PERSONELE PAY (-)		
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
	İ Ş		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

NOT: Ertelenmiş Vergi Gelirleri Kar Dağıtımına konu edilmemesi nedeniyle Gelir Tablosundaki Dönem Karıyla Dağıtımına esas kar arasında 2.007 YTL fark vardır.

4759 Sayılı Banka Kanununun 19.maddesi gereğince Banka kanunı;

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

\*\* %30'u köylere adına köy sermaye payı olarak Banka Sermayesine aktarılacak paydır.



## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (6) :

Banka finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotları Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanmıştır.

BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayılı 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.

Geçmiş dönem mali tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, 16.01.2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra No.lu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkındaki Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem kâr/zararlarında yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmektedir.

Geçmiş Dönemlerde Raporlanan Geçmiş Yıl Zararı	
Halka açık iştiraklerin yeniden sınıflanması	176
Çalışan hakları yükümlülüğü düzeltilmesi	(2.792)
<b>Revize Geçmiş Yıl Kâr/Zararı</b>	<b>(2.616)</b>

Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 27) Hakkındaki Tebliğin 10.maddesi gereği Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.a)

Banka'nın yabancı para işlemleri Dünya Bankasından temin edilen "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında belediyelere kullandırılan EURO cinsinden kredilerden oluşmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz kurlarından Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

### **III.VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.c)**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

### **IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ç)**

Banka kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi kullanmaktadır. Kullanılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından temin edilerek Yerel Yönetimlere kullanılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği 6 aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

### **V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.d)**

Banka gayrinakdi kredileri Yerel Yönetimlere kullanılmakta 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 bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankasına, Dünya Bankasından kullanılan krediler nedeniyle Hazine Müsteşarlığına ve Dünya Bankasına ödenen garanti ve taahhüt komisyonu bulunmaktadır.

### **VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.e)**

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

#### **Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:**

Yurtiçi bankalarda mevcut Yeni Türk Lirası ve Yabancı Para mevduatlardan oluşmaktadır.

#### **Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:**

Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir. Banka'nın alım satım amaçlı elde bulundurduğu menkul değeri yoktur.

#### **Para Piyasalarından Alacaklar:**

Banka'nın nakdinin Merkez Bankası nezdinde değerlendirilmesiyle oluşmaktadır.

#### **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:**

İştirak oranı %10'nun altında olan banka ortaklıklarından oluşmaktadır.

### **Krediler:**

Banka kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi kullanılmaktadır. Kullanılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından temin edilerek Yerel Yönetimlere kullanılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği 6 aylık dönemler itibariyle faiz tahakkukları yapılmaktadır.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

### **VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.f)**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

### **VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.g)**

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.

### **IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ğ)**

Banka bünyesinde repo işlemi yapılmamakta olup banka nakdinin değerlendirilmesinde piyasa koşulları dikkate alınarak ters repo işlemleri yapılmaktadır. Ancak; 2006 yılında ters repo işlemi yapılmamıştır.

### **X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.h)**

Satış amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS 5) Hakkında tebliğ çerçevesinde Banka'nın satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

## **XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.i)**

Banka'nın şerefiyeye konu işlemi bulunmamaktadır. Maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar programlarının 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 düzeltilmesine 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(6.2.i)**

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 düzeltilmesine 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.

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 duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıracak 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 bulunmamaktadır.

### **XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.j)**

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

### **XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.k)**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) hakkındaki tebliğe uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "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 İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.l)**

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 statüsündeki personele "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) Hakkındaki Tebliğ çerçevesinde aktüaryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmıştır.

### **XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.m)**

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. 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.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 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 beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi için, üçer 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 mali tabloları 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 Gelir

Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 12) Hakkındaki Tebliğ'e göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

#### **XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR(6.2.n)**

Banka'da borçlanma araçları kullanılmamaktadır.

#### **XVIII. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.o)**

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

#### **XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.ö)**

Banka'nın aval ve kabul işlemleri yoktur.

#### **XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.p)**

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

#### **XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.r)**

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

#### **XXII. DİĞER HUSUSLAR(6.2.s)**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7)

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 %89,2'dir.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:** Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>				
Bilanço Kalemleri(Net)	50.543	812.422		3.581.548
Nakit Değerler	153			
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler				
T.C. Merkez Bankası	214			
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler		801.185		
Para Piyasalarından Alacaklar	21.150			
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				
Zorunlu Karşılıklar				
Krediler		11.237		3.432.130
Tasfiye Olunacak Alacaklar(Net)				
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar				2.725
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar				
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar				814
Muhtelif Alacaklar				6.495
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları				
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(Net)				18.093
Maddi Duran Varlıklar				100.723
Diğer Aktifler	29.026			20.568
Nazım Kalemler		489.022		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler		489.022		
Türev Finansal Araçlar				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>50.543</b>	<b>1.301.444</b>		<b>3.581.548</b>

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3.841.837
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	
Özkaynak	3.427.408
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	89,2

## ÖzKaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	2.175.430
Nominal Sermaye	3.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	824.570
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri	
Hisse Senedi İptal Kârları	
Yasal Yedekler	44.249
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	44.249
Statü Yedekleri	
Olağanüstü Yedekler	
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	
Dağıtılmamış Kârlar	
Birikmiş Zararlar	
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	
Kâr	159.675
Net Dönem Kârı	159.675
Geçmiş Yıllar Kârı	
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	192
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	2.616
Net Dönem Zararı	
Geçmiş Yıllar Zararı	2.616
Özel Maliyet Bedelleri (-)	
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	721
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2.271
<b>Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)</b>	
<b>Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3.250.452</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	



Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	173.964
Katkı Sermaye Toplamı	<b>173.964</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	
<b>SERMAYE</b>	<b>3.424.416</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	
Diğer	
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>3.424.416</b>

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince hazırlanan yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından, karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %90'dır.

## II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8)

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 aktarılan payları karşılığı kredi kullanılmaktadır.

## III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)

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

## IV. OPERASYONEL RİSK (10)

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

## V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)

Banka'nın Dünya Bankasından Belediyelere kullandığı yabancı para kredilere ilişkin kur farkları kredi kullanan belediyelere ait olduğundan yabancı para hesapları nedeniyle bankanın kur riski söz konusu değildir.

## VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12)

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

## VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)

Banka, 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 Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	367							367
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	801.185							801.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.								
Para Piyasalarından Alacaklar	21.150							21.150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler						2.725		2.725
Verilen Krediler					221.891	3.221.476		3.443.367
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.								
Diğer Varlıklar					7.309		168.410	175.719
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>822.702</b>				<b>229.200</b>	<b>3.224.201</b>	<b>168.410</b>	<b>4.444.513</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı**								
Diğer Mevduat***								
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar						2.637		2.637
Para Piyasalarına Borçlar								
İhraç Edilen Menkul Değerler								
Muhtelif Borçlar		763.137			161.329			924.466
Diğer Yükümlülükler	5.217			60.316	12.846	11.623	3.427.408	3.517.410
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5.217</b>	<b>763.137</b>		<b>60.316</b>	<b>174.175</b>	<b>14.260</b>	<b>3.427.408</b>	<b>4.444.513</b>
Likidite Açığı	817.485	(763.137)		(60.316)	55.025	3.209.941	(3.258.998)	

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay		Dağıtılamayan *	Toplam
Toplam Aktifler	756.097				237.464	2.492.818	192.191	3.678.570
Toplam Yükümlülükler	9.984	673.448			231.645	22.951	2.740.542	3.678.570
Likidite Açığı	746.113	(673.448)			5.819	2.469.867	(2.548.351)	

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

\*\* Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

\*\*\* Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

## VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (14)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	4.268.427	3.480.059	4.268.427	3.480.059
Para Piyasalarından Alacaklar	21.150		21.150	
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	801.185	755.864	801.185	755.864
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.725	2.852	2.725	2.852
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler				
Verilen Krediler	3.443.367	2.721.343	3.443.367	2.721.343
Finansal Yükümlülükler	927.103	829.628	927.103	829.628
Bankalar Mevduatı				
Diğer Mevduat				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.637	195	2.637	195
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Muhtelif Borçlar	924.466	829.433	924.466	829.433

## IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (15)

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16)**

**1.a. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	153		174	
TCMB	214		59	
Diğer				
<b>Toplam</b>	<b>367</b>		<b>233</b>	

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	214		59	
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
<b>Toplam</b>	<b>214</b>		<b>59</b>	

**2.a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

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

**2.b. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:**

Banka'nın alım satım amaçlı türev varlıkları yoktur.

**3.a. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	801.178	7	755.864	
Yurtiçi	801.178	7	755.864	
Yurtdışı				
Yurtdışı Merkez ve Şubeler				
Diğer Mali Kuruluşlar				
<b>Toplam</b>	<b>801.178</b>	<b>7</b>	<b>755.864</b>	

### 3.b. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın yurtdışı bankalar hesabı yoktur.

### 4.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

a) Banka'nın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, satılmaya hazır finansal varlıkları yoktur. 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		
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
Hisse Senetleri	2.725	2.852
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	2.725	2.852
Değer Azalma Karşılığı (-)		
<b>Toplam</b>	<b>2.725</b>	<b>2.852</b>

### 5.Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3.432.130	95.504	2.712.066	10.793
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.432.130	95.504	2.712.066	10.793
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	11.237		9.277	
<b>Toplam</b>	<b>3.443.367</b>	<b>95.504</b>	<b>2.721.343</b>	<b>10.793</b>

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

b1) Mevduat ile Kalkınma ve Yatırım Bankaları için:

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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>11.237</b>			
İskonto ve İştirak Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer	11.237			
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>3.432.130</b>			
<b>Diğer Alacaklar</b>				
<b>Toplam</b>	<b>3.443.367</b>			

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

c1) Mevduat ile Kalkınma ve Yatırım Bankaları için:

	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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>221.891</b>			
İhtisas Dışı Krediler	11.237			
İhtisas Kredileri	210.654			
Diğer Alacaklar				
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>3.221.476</b>			
İhtisas Dışı Krediler				
İhtisas Kredileri	3.221.476			
Diğer Alacaklar				

ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Tüketici Kredileri-YP			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Bireysel Kredi Kartları-TP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Bireysel Kredi Kartları-YP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Personel Kredileri-TP		11.237	11.237
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi		11.237	11.237
Diğer			
Personel Kredileri-Döviz Endeksli			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Personel Kredileri-YP			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Personel Kredi Kartları-TP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Personel Kredi Kartları-YP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)			
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)			
<b>Toplam</b>		<b>11.237</b>	<b>11.237</b>

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler yoktur.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	3.432.130	2.712.066
Özel(*)	11.237	9.277
<b>Toplam</b>	<b>3.443.367</b>	<b>2.721.343</b>

(\*) Banka personeline kullandırılan beş maaş kredilerdir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3.443.367	2.721.343
Yurtdışı Krediler		
<b>Toplam</b>	<b>3.443.367</b>	<b>2.721.343</b>

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz yoktur.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklarımız:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		1
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		
<b>Toplam</b>		<b>1</b>

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir 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
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan Krediler Ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar			
<b>Önceki Dönem</b>		<b>1</b>	
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan Krediler Ve Diğer Alacaklar		1	
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar			



h2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

h3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağımız yoktur.

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Banka'nın kullandığı krediler Yerel Yönetimlerin Banka eliyle dağıtılan payları teminat olarak gösterilerek verilmektedir. Bankamız diğer alacakları için hukuki yollardan tahsile gitmekte, zaman zaman da borçlunun durumu dikkate alınarak Banka Kanunu çerçevesinde Genel Kurulumuzca terkin işlemi yapılmaktadır.

#### 6.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

a) Banka'nın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

b) Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetleri yoktur.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımları yoktur.

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri yoktur.

#### 7.İştirakler(Net):

a.1) Konsolidasyon edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1(*)	Mardin Boru A.Ş.	Mardin/Türkiye	23,10	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	6.271	331	3.862	45		(1.996)	(77)	

(\*) Bağımsız Denetime tabi değildir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerimiz yoktur.

## 8.Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler(Net):

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler;

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Doğusan Boru Sanayi A.Ş.	Erzincan/Türkiye	63,47	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	26.597	23.405	18.215			(2.170)	(557)	

(\*) Şirketin bağımsız denetimden geçmiş 31.12.2006 finansal tabloları Banka mali tablo ve dipnotlarının hazırlanması sırasında şirket tarafından sunulmamış olup 30.09.2006 denetimden geçmemiş finansal tablo bilgileri yer almıştır.

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

b) Banka'nın konsolidasyon kapsamında izlediği bağlı ortaklığı yoktur.

## 9.Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları yoktur.

## 10.Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler(Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemleri yoktur.

## 11.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlarına İlişkin Açıklamalar:

a) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

## 12.Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar bilgileri(Net):

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	141.038		10.908	40.281	192.227
Birikmiş Amortisman(-)	50.488		10.118	27.832	88.438
Net Defter Değeri	90.550		790	12.449	103.789
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	90.550		790	12.449	103.789
İktisap Edilenler				3.411	3.411
Elden Çıkarılanlar Net(-)	634		2.738	3.159	6.531
Değer Düşüşü					
Amortisman Bedeli (-)	2.284		310	2.631	5.225
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)					
Dönem sonu Maliyet	140.404		8.170	40.533	189.107
Dönem sonu Amortisman	52.713		7.959	27.712	88.384
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>87.691</b>		<b>211</b>	<b>12.821</b>	<b>100.723</b>

### 13.Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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	4.717	1.657	5.062	2.791

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

	Cari Dönem
<b>Dönem Başı</b>	<b>3.060</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	352
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	7
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	
Amortisman Gideri (-)	1.134
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	
<b>Dönem Sonu</b>	<b>2.271</b>

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden 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 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 yöntemle yapıldığı yoktur.

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

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı yoktur.

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

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

l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler yoktur.

m) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketlerini içeren bilgiler yoktur.

#### **14.Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

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

<b>Ertelenmiş vergi aktifi</b>		<b>Önceki Dönem</b>
Çalışan hakları karşılığı	2.325	2.454
Diğer karşılıklar	2.148	
<b>Toplam</b>	<b>4.473</b>	<b>2.454</b>

Banka 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 4.473 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Bankanın, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamasıyla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 4.473 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 113 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. (4.360 Bin YTL)

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.

#### **15.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

## 16.Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

16.a. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)

### 1.Mevduatın/Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

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

### 2.Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler:

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

### 3.Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

#### 3.a.Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan				
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		2.637	195	
<b>Toplam</b>		<b>2.637</b>	<b>195</b>	

#### 3.b.Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				
Orta ve Uzun Vadeli		2.637	195	
<b>Toplam</b>		<b>2.637</b>	<b>195</b>	

#### 3.c.Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın pasifte yer alan yükümlülükleri ağırlıklı olarak Dünya Bankasından sağlanan ve belediye alt ve üst yapı yatırımları için kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

#### 4.Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 5.Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

## 6.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

### 6.a.Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

## 7.Karşılıklara İlişkin Açıklamalar :

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

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları yoktur.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

### ç) Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

- ç1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.  
ç2. Diğer karşılıklarımız bakiye arz etmemektedir.

## 8.Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

### 8.a.1.Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi				
Ertelenmiş Vergi Borcu				
Ödenecek Vergi Resim Harçlar ve Fonlar				
<b>Toplam</b>				

### 8.a.2.Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	60.316	58.621
Menkul Sermaye İradı Vergisi		
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi		
BSMV	1.382	1.361
Kambiyo Muameleleri Vergisi		
Ödenecek Katma Değer Vergisi	799	3.743
Diğer	2.705	3.681
<b>Toplam</b>	<b>65.202</b>	<b>67.406</b>

### 8.a.3.Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	96	82
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	136	117
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	7	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	14	12
Diğer	78	982
<b>Toplam</b>	<b>331</b>	<b>1.199</b>

### 8.b.Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

### 9.Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

### 10.Banka'nın Kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

### 11.Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

#### 11.a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	2.175.430	1.546.422
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

(\*) Banka Kuruluş Kanununun gereği sermayesi paylara bölünmemiştir.

#### 11.b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

#### 11.c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönemde banka sermaye artışı artırım yapılmamış, fakat 629.008 Bin YTL. sermaye tahsilatı yapmıştır.

**11.ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari Dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen yedek bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

**11.e. Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Bulunmamaktadır.

**11.f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

**11.g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:**

Banka'nın menkul değer, değer artış fonu bulunmamaktadır.

**12. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :**

Banka'nın azınlık hakları yoktur.

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(18)**

**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:**

**1.a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

Banka'nın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

**1.b. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

**1.b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditif yoktur.



### 1.b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 95.504 Bin YTL'dir.

### 1.c.1. Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri nakdi Krediler	95.472	10.757
Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	95.472	10.757
Diğer Gayri Nakdi Krediler	32	36
<b>Toplam</b>	<b>95.504</b>	<b>7.629</b>

### 1.c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması söz konusu olmayıp, Bankan gayrinakdi kredileri Yerel Yönetimlere kullanılmaktadır.

### 1.c.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	95.504			
Teminat Mektupları	95.504			
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				

### 2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın türev finansal araçları yoktur.

### 3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın koşullu borçları ve varlıkları yoktur.

### 4. 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.

## VI.GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19)

### 1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	272.085	5		
Kısa Vadeli Kredilerden	15.371			
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	256.714	5		
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler				
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				

### 1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				
Yurtiçi Bankalardan	23.837		12.889	
Yurtdışı Bankalardan				
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
<b>Toplam</b>	<b>23.837</b>		<b>12.889</b>	

### 1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

### 1.ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

### 2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara		10		
T.C. Merkez Bankasına				
Yurtiçi Bankalara				
Yurtdışı Bankalara		10		
Yurtdışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	29			
<b>Toplam</b>	<b>29</b>	<b>10</b>		

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

### 2.c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

## 2.ç. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankanın temettü geliri bulunmamaktadır.

## 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>		
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		
Türev Finansal İşlemlerden		
Diğer		
Kambiyo İşlemlerinden Kâr		
<b>Zarar (-)</b>	<b>(3)</b>	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		
Türev Finansal İşlemlerden		
Diğer		
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3)	

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	377	1.615
İştirak ve Bağılı Ortak Satışından	66	
Menkullerin Satışından	35	3
Gayrimenkullerin Satışından	276	1.612
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.428	1.586
Diğer	31.799	40.196
<b>Toplam</b>	<b>33.604</b>	<b>43.397</b>

## 6. Bankanın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
III. Grup Kredi ve Alacaklardan		
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan		
V. Grup Kredi ve Alacaklardan		
Genel Karşılık Giderleri		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri		
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	10.740	

İştirakler	3.236	
Bağlı Ortaklıklar	7.504	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı		
Diğer	1.081	3
<b>Toplam</b>	<b>11.821</b>	<b>3</b>

### 7.Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	91.679	89.417
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.732	1.741
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.224	4.639
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.142	930
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	37.508	25.843
Faaliyet Kiralama Giderleri	10	12
Bakım ve Onarım Giderleri	7.545	5.812
Reklam ve İlan Giderleri	290	329
Diğer Giderler	29.663	19.690
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	357	91
Diğer	5.839	4.809
<b>Toplam</b>	<b>144.481</b>	<b>127.470</b>

### 8.Vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

2006 yılı vergi öncesi kâr tutarı yaklaşık %23 oranında artarak 217.984 Bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

### 9.Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Cari dönem için hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı 60.316 Bin YTL'dir. Kıdem tazminatından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi gideri 872 Bin YTL, amortismanlardan kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi gideri 12 Bin YTL, iştirak ve bağlı ortaklıklar değerlemelerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi geliri 2.148 Bin YTL, çalışanlara sağlanan faydalardan kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi geliri 743 Bin YTL, olmak üzere toplam 2.007 Bin YTL ertelenmiş vergi karşılığı hesaplanmıştır.

## **10.Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklama:**

2006 yılı vergi sonrası faaliyet kârı yaklaşık %32 oranında artarak 159.675 Bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

## **11.Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:**

**11.a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 340.141 Bin YTL faiz gelirleri, 39 Bin YTL faiz giderleri, 583 Bin YTL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir.

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

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

## **11.c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :**

Mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

**12.Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir:**

Gelir tablosunda, yukarıda IV.5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

## **V.ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (20)**

### **1.Sermayeye ilişkin bilgiler:**

1.a) Banka sermayesi 3.000.000 Bin YTL'dir. Ödenmiş sermaye tutarı 2.175.430 Bin YTL olup cari dönemde 629.008 Bin YTL sermaye tahsilatı yapılmıştır.

1.b) Banka'nın cari dönem sonu itibariyle ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı 876.514 Bin YTL olup, bilançonun pasifinde diğer sermaye yedekleri kaleminde gösterilmiştir. Ayrıca gelir vergisi kanunundan muaf tutulan 192 Bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış kârı değer artışı fonu olarak diğer sermaye yedekleri kaleminde gösterilmiştir.

### **2.Kâr Yedekleri :**

Dönem başı itibariyle Banka'nın 198.932 Bin YTL olan yasal yedeklerine 2005 yılının kârından aktarılan 19.281 Bin YTL ile birlikte dönem sonu itibariyle toplam 218.213 Bin YTL yasal yedeğe ulaşılmıştır.

### **3.Dönem Kârı/Zararı :**

Cari dönemde 159.675 Bin YTL dönem kârı oluşmuştur. 2005 yılı kârı olan 121.290 Bin YTL dönemde kâr dağıtımına konu edilmiştir.

### **4.Geçmiş Dönem Kârı/Zararı :**

Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca yapılan düzeltme ve kayıtlar sonucunda 2.616 Bin YTL geçmiş dönem zararı meydana gelmiş olup, önceki dönem finansal tablolarında da gerekli düzeltmeler yapılarak gösterilmiştir.

## **VI.NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (21)**

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 47.382 Bin YTL (31 Aralık 2005: 24.847 Bin 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 6.391 Bin YTL (31 Aralık 2005: (14.948 Bin YTL) tutarındaki "Diğer Aktiflerdeki (Artış) Azalış" kalemi, esas olarak vadeli olarak satılan gayrimenkullere ait tahsilatlardan oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 74.289 Bin YTL (31 Aralık 2005: 14.273 Bin YTL) tutarındaki "Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)" kalemi, esas olarak havale olunacak paralar, peşin alınan beş maaş kredi faizleri ve çalışanların maaşlarından kesilip ertesi ay yatırılacak kesintilerden oluşmaktadır.

Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit içinde yer alan 590.447 Bin YTL (31 Aralık 2005 : 454.163 Bin 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 bulunulmamış, Banka dönemde 3.627 Bin YTL menkul iktisabında bulunmuştur.

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

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Varlıklar		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.738	
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar		
Kullandırılan Krediler		
Bankalararası Mevduat		
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar		
Diğer Yükümlülükler		
Satış Geliri	3.738	
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı		
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	3.738	

Banka sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 3.429 Bin YTL ve bağlı ortaklık satışı nedeniyle 3.738 Bin YTL, satılmaya hazır finansal varlık satışı nedeniyle 127 Bin YTL nakit girişi sağlamıştır.

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>801.552</b>	<b>756.097</b>
Kasa	153	174
T.C. Merkez Bankası	214	59
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	801.185	755.864
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>21.150</b>	

**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 kullanımında olmayan varlık bulunmamaktadır.

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

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

7.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.

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

## VII.BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (22)

Banka'nın dahil olduğu herhangi bir risk grubu yoktur.

## VIII.BANKA YURTIÇİ, YURTDIŞI KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (23)

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	18(*)	3350			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(\*) Banka faaliyetlerini Türkiye genelinde 18 adet Bölge Müdürlüğü eliyle yürütmektedir.

### 2.Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli derecede değiştirmesine ilişkin bilgiler:

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



## ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

### **I.Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar (26.1,26.2,26.3)**

Açıklanması gereken bir husus bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### **I.Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (24.1)**

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm OF INTERNATIONAL EUROGROUP CONSULT) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

### **II.Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (24.2)**

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

**ORTAK İDARELERİMİZE BİLGİ İÇİN  
TEKNİK HİZMETLERİ GÖSTEREN CETVELLER**



## HARİTA SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	İ	İ İ	İ İĞİ	İ
1	YUMURTALIK	ADANA	HARİTA	176,097.60
2	SİNANPAŞA	AFYON	HARİTA	66,036.60
3	ÇELTİKÇİ	ANKARA	HARİTA	65,993.70
4	EVREN (YEN.)	ANKARA	HARİTA	66,036.60
5	KALECİK	ANKARA	HARİTA	140,835.18
6	YEŞİLÖZ	ANKARA	HARİTA	54,009.28
7	BEYMELEK	ANTALYA	HARİTA	239,820.83
8	KAHYALAR	ANTALYA	HARİTA	112,549.68
9	KESTEL	ANTALYA	HARİTA	158,478.00
10	KORKUTELİ (YEN)	ANTALYA	HARİTA	178,249.48
11	PAYALLAR	ANTALYA	HARİTA	77,992.20
12	SERİK	ANTALYA	HARİTA	193,095.91
13	TEKİROVA (Y.BL.)	ANTALYA	HARİTA	158,817.70
14	TÜRKLER	ANTALYA	HARİTA	372,984.50
15	ARTVİN	ARTVİN	HARİTA	202,845.91
16	AKBÜK (YEN.)	AYDIN	HARİTA	50,367.80
17	İSABEYLİ	AYDIN	HARİTA	79,445.60
18	KARACASU	AYDIN	HARİTA	269,194.83
19	SARİBEYLER	BALIKESİR	HARİTA	46,427.30
20	HASANKEYF	BATMAN	HARİTA	105,126.50
21	ARPALI	BAYBURT	HARİTA	92,774.80
22	BİLECİK	BİLECİK	HARİTA	737,187.15
23	GÖLPAZARI	BİLECİK	HARİTA	121,757.94
24	BİTLİS	BİTLİS	HARİTA	231,413.76
25	KARAMANLI	BURDUR	HARİTA	78,265.60
26	TEFENNİ	BURDUR	HARİTA	65,382.25
27	ÇANAKKALE (2.KIS.YEN)	ÇANAKKALE	HARİTA	77,890.63
28	ORTA	ÇANKIRI	HARİTA	99,012.00
29	SİLVAN	DİYARBAKIR	HARİTA	222,004.10

## HARİTA SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KAREKTERİSTİĞİ	MALİYET
30	YUKARIŞEYHLER	DİYARBAKIR	HARİTA	46,427.30
31	BOĞAZIÇI	DÜZCE	HARİTA	28,126.70
32	KARAKOÇAN (YEN.)	ELAZIĞ	HARİTA	84,980.59
33	ALTINBAŞAK	ERZİNCAN	HARİTA	40,638.50
34	İLİÇ	ERZİNCAN	HARİTA	111,241.00
35	KAVAKYOLU	ERZİNCAN	HARİTA	212,190.29
36	İLİCA+ERZURUM	ERZURUM	HARİTA	1,253,472.50
37	OLUR	ERZURUM	HARİTA	114,601.72
38	PAŞALI	ERZURUM	HARİTA	123,470.00
39	UZUNDERE	ERZURUM	HARİTA	119,719.86
40	BEYLİKOVA	ESKİŞEHİR	HARİTA	43,168.37
41	GÜNYÜZÜ	ESKİŞEHİR	HARİTA	59,879.20
42	ARABAN	GAZİANTEP	HARİTA	65,670.14
43	YEŞİLYURT	GAZİANTEP	HARİTA	52,320.85
44	AYDINDERE	GİRESUN	HARİTA	235,058.79
45	ÇANAKCI	GİRESUN	HARİTA	118,619.08
46	KIRIKLI	GİRESUN	HARİTA	162,366.68
47	KÜRTÜN (ULUKÖY) İLV.	GÜMÜŞHANE	HARİTA	211,582.50
48	TEKKE	GÜMÜŞHANE	HARİTA	47,067.00
49	ARDIÇLI	HATAY	HARİTA	54,987.60
50	YAYLADAĞI (YEN.)	HATAY	HARİTA	85,560.10
51	YEŞİLKÖY	HATAY	HARİTA	219,542.02
52	TUZLUCA (YEN.)	IĞDIR	HARİTA	150,416.70
53	EĞİRDİR (İLV.)	ISPARTA	HARİTA	218,690.14
54	SÜCÜLLÜ	ISPARTA	HARİTA	92,897.50
55	ULUBORLU	ISPARTA	HARİTA	122,247.10
56	BADEMLİ (YEN.)	İZMİR	HARİTA	60,250.20
57	ALTUNELMA	K.MARAŞ	HARİTA	177,277.60
58	ANDIRIN (YEN.)	K.MARAŞ	HARİTA	203,223.75
59	ARITAŞ	K.MARAŞ	HARİTA	164,437.15
60	GÖKSUN	K.MARAŞ	HARİTA	298,344.70
61	KARACASU	K.MARAŞ	HARİTA	126,723.43
62	PAZARCIK	K.MARAŞ	HARİTA	115,818.73
63	ŞEKEROBA	K.MARAŞ	HARİTA	81,131.68
64	TAŞOLUK	K.MARAŞ	HARİTA	54,987.60

**HARİTA SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER**

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KAREKTERİSTİĞİ	MALİYET
65	SAFRANBOLU	KARABÜK	HARİTA	348,526.50
66	DAĞPINAR	KARS	HARİTA	196,844.00
67	DEVELİ	KAYSERİ	HARİTA	155,308.30
68	PINARBAŞI	KAYSERİ	HARİTA	152,006.47
69	SİNDELHÖYÜK (İLV.)	KAYSERİ	HARİTA	40,355.70
70	SÜKSÜN	KAYSERİ	HARİTA	71,057.61
71	TOMARZA	KAYSERİ	HARİTA	224,970.70
72	YAHYALI	KAYSERİ	HARİTA	147,970.90
73	BALIŞEYH	KIRIKKALE	HARİTA	58,656.30
74	KIRKLARELİ	KIRKLARELİ	HARİTA	183,766.99
75	PEHLİVANKÖY	KIRKLARELİ	HARİTA	134,730.59
76	ÇAĞIRKAN	KİRŞEHİR	HARİTA	54,987.60
77	DEMİRLİ	KİRŞEHİR	HARİTA	29,043.88
78	BALCILAR	KONYA	HARİTA	54,762.61
79	BÜYÜKBEŞKAVAK	KONYA	HARİTA	52,541.80
80	DEREKÖY (YAYLA MAH.)	KONYA	HARİTA	40,801.75
81	İSMİL	KONYA	HARİTA	60,655.84
82	KULU (İLV.)	KONYA	HARİTA	201,778.50
83	OĞUZELİ (YEN.)	KONYA	HARİTA	51,767.99
84	YENİSU	KONYA	HARİTA	60,979.60
85	KIRKAĞAÇ (YEN.)	MANİSA	HARİTA	108,430.48
86	MURADİYE	MANİSA	HARİTA	103,903.60
87	ARKUM (Y.BL.)	MERSİN	HARİTA	64,553.02
88	GÜLNAR	MERSİN	HARİTA	190,736.36
89	GÖKOVA (Y.BL.)	MUĞLA	HARİTA	30,527.10
90	BULANIK	MUŞ	HARİTA	4,421.53
91	MALAZGİRT	MUŞ	HARİTA	234,640.39
92	RÜSTEMGEDİK	MUŞ	HARİTA	79,445.60
93	UÇHİSAR	NEVŞEHİR	HARİTA	59,023.17
94	FATİH + ÇAMLI	ORDU	HARİTA	66,972.02
95	BAHÇE (YEN.)	OSMANİYE	HARİTA	119,839.08
96	SUMBAS (YEN.)	OSMANİYE	HARİTA	76,393.80
97	AKYAZI	SAKARYA	HARİTA	629,793.50
98	DARIÇAYIRI	SAKARYA	HARİTA	157,028.27

## HARİTA SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	İ	İ İ	İ İĞİ	İ
99	KOCAALİ (YEN.)	SAKARYA	HARİTA	125,390.20
100	SİNOP	SİNOP	HARİTA	316,731.10
101	SUÇATI	SİVAS	HARİTA	67,465.44
102	YILDIZELİ (YEN.)	SİVAS	HARİTA	56,952.74
103	ÇERKEZKÖY	TEKİRDAĞ	HARİTA	180,989.20
104	BÖLÜMLÜ	TRABZON	HARİTA	242,906.32
105	CUMAPAZARI -	TRABZON	HARİTA	178,744.00
106	DERNEKPAZARI - ÇAĞLAYAN	TRABZON	HARİTA	122,724.46
107	DARICA	TRABZON	HARİTA	54,376.15
108	DÜZKÖY	TRABZON	HARİTA	159,215.23
109	GÜRPINAR	TRABZON	HARİTA	58,743.59
110	MAÇKA	TRABZON	HARİTA	225,172.47
111	UĞURLU	TRABZON	HARİTA	307,948.14
112	YILDIZLI	TRABZON	HARİTA	90,674.62
113	ÇEMİŞGEZEK	TUNCELİ	HARİTA	80,995.96
114	İLYASLI - AVGAN	UŞAK	HARİTA	121,024.20
115	BAŞKALE (YEN.)	VAN	HARİTA	232,290.37
116	BOSTANIÇI	VAN	HARİTA	291,540.11
117	BEKTAŞLI	YOZGAT	HARİTA	171,163.10
118	BOĞAZLIYAN	YOZGAT	HARİTA	187,103.70
119	SARIKAYA	YOZGAT	HARİTA	265,326.40
120	YOZGAT (İLV.)	YOZGAT	HARİTA	197,192.63
121	ELVANPAZARCIK	ZONGULDAK	HARİTA	37,052.94
122	EREĞLİ	ZONGULDAK	HARİTA	507,115.36
			<b>TOPLAM</b>	<b>18,423,290.48</b>

## İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİĞİ	MALİ
1	BOZGÜNEY	ADANA	ETÜD-PROJE	11,679.35
2	AKINCILAR	ADİYAMAN	ETÜD-PROJE	27,639.00
3	ATAKENT	ADİYAMAN	ETÜD-PROJE	74,225.66
4	BÖZHÖYÜK	AFYON	ETÜD-PROJE	23,750.45
5	KOCAÖZ	AFYON	ETÜD-PROJE	58,764.00
6	BALA	ANKARA	ETÜD-PROJE	20,620.31
7	ILICALAR	BİNGÖL	ETÜD-PROJE	56,217.40
8	HİZAN	BİTLİS	ETÜD-PROJE	21,630.00
9	MENGEN	BOLU	ETÜD-PROJE	140,543.50
10	BÜĞDÜZ	BURDUR	ETÜD-PROJE	63,305.86
11	ÇAMLIK	BURDUR	ETÜD-PROJE	4,871.69
12	YAYLAKENT	ÇANKIRI	ETÜD-PROJE	4,407.30
13	ÇOPRAŞIK	ÇORUM	ETÜD-PROJE	10,528.55
14	EMİRHİSAR	DENİZLİ	ETÜD-PROJE	65,130.10
15	GÜMÜŞOVA	DÜZCE	ETÜD-PROJE	57,045.90
16	HANKENDİ	ELAZIĞ	ETÜD-PROJE	47,895.00
17	DEMİRKENT	ERZİNCAN	ETÜD-PROJE	69,660.96
18	YANLIZBAĞ	ERZİNCAN	ETÜD-PROJE	43,767.98
19	NASRETTİHOCA	ESKİŞEHİR	ETÜD-PROJE	8,712.33
20	YAVUZKEMAL	GİRESUN	ETÜD-PROJE	0.00
21	SARIVELİLER	KARAMAN	ETÜD-PROJE	7,828.00
22	TOSYA	KASTAMONU	ETÜD-PROJE	16,368.22
23	BÜYÜKBÜRÜNGÜZ	KAYSERİ	ETÜD-PROJE	12,609.78
24	ZİNCİDERE	KAYSERİ	ETÜD-PROJE	64,283.33
25	ENGİLİ	KONYA	ETÜD-PROJE	41,257.23
26	GÖKÇİMEN	KONYA	ETÜD-PROJE	36,727.50
27	KANDİL	KONYA	ETÜD-PROJE	17,613.00
28	BEYDAĞI	MALATYA	ETÜD-PROJE	30,628.87
29	KULA	MANİSA	ETÜD-PROJE	55,239.93
30	MAHMUTLAR	MANİSA	ETÜD-PROJE	14,677.50
31	KADIKÖY	MUĞLA	ETÜD-PROJE	52,226.15
32	KONAKKURAN	MUŞ	ETÜD-PROJE	58,359.38
33	ORTAHİSAR	NEVŞEHİR	ETÜD-PROJE	9,776.76
34	YENİKONAK	ORDU	ETÜD-PROJE	11,507.95
35	ALTINDERE	SAKARYA	ETÜD-PROJE	84,350.83
36	ÇETİNKAYA	SİVAS	ETÜD-PROJE	28,111.79
37	KIZILCAKIŞLA	SİVAS	ETÜD-PROJE	18,576.05
38	YAYLAK	ŞANLIURFA	ETÜD-PROJE	36,359.00
39	CİMİTEKKE	TOKAT	ETÜD-PROJE	53,671.12



## İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİĞİ	MALİ
40	DEMİRCİLİ	TOKAT	ETÜD-PROJE	14,997.06
41	GÖRÜMLÜ	TOKAT	ETÜD-PROJE	17,485.20
42	GÜRYILDIZ	TOKAT	ETÜD-PROJE	50,321.66
43	GÜLDEREN	TRABZON	ETÜD-PROJE	15,241.91
44	GÜRBULAK	TRABZON	ETÜD-PROJE	10,895.83
45	BAYDIĞIN	YOZGAT	ETÜD-PROJE	16,551.86
46	SIRCALI	YOZGAT	ETÜD-PROJE	22,348.17
47	SALTIKOVA	ZONGULDAK	ETÜD-PROJE	12,720.50
			<b>TOPLAM</b>	<b>1,621,129.92</b>

## İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTEN İŞLER

(YTL)

	SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA BİTİŞ TARİHİ	MALİYET
	1	Gazipaşa-Kahyalar	ANTALYA	Kap.İs.De.Şe.	1997-2006	14,665,000
(*)	2	Hopa (DOKAP)	ARTVİN	Reg.Arit.İs.De.Şe.	1998-2008	8,000
	3	Arakonak (DAP)	BİNGÖL	Kap.İs.De.Şe.	2005-2007	517,000
	4	Gerede	BOLU	İs	2005-2008	1,236,000
	5	Bolayır	ÇANAKKALE	İs.De.Şe.	2005-2006	387,000
	6	Üçler	DENİZLİ	De.	2005-2006	510,000
(**)	7	Diyarbakır (GAP)	DİYARBAKIR	De.Şe.	1994-2006	104,160,000
	8	Eğil (GAP)	DİYARBAKIR	İs.De.Şe.	2005-2007	738,000
	9	Ergani (GAP)	DİYARBAKIR	Kap.İs.De.Şe.	1990-2008	9,007,000
(***)	10	Hani (GAP)	DİYARBAKIR	Kap.İs.De.Şe.	2005-2007	0
	11	Bükardı (DAP)(Özel Önem)	ELAZIĞ	Kap.İs.De.Şe.	2005-2007	1,376,000
	12	Durankaya (DAP)	HAKKARİ	Kap.İs.De.Şe.	2005-2007	1,089,000
	13	Samandağ	HATAY	Reg.Arit.İs.De.Şe.	1997-2008	12,920,000
(*)	14	Kırşehir II	KIRŞEHİR	İs.De.Şe.	1984-2007	0
	15	Akkise	KONYA	Şe.	2005-2006	288,000
	16	Çeltik	KONYA	Kap.İs.	2005-2006	997,000
	17	Kutören	KONYA	İs.Şe.	2005-2007	270,000
	18	Sorkun	KONYA	Şe.	2005-2006	182,000
	19	Kavlaklı	K.MARAŞ	İs.De.	2005-2007	25,000
	20	Söğütlü	K.MARAŞ	De.	2005-2006	157,000
	21	Yeşilkent	K.MARAŞ	De.	2005-2006	112,000
	22	Yolbaşı (GAP)	MARDİN	İs.De.Şe.	2005-2008	1,013,000
	23	Girmeli (GAP)	MARDİN	İs.De.Şe.	2005-2007	866,000
	24	Gürgentepe (DOKAP)	ORDU	Reg.Arit.İs.De.Şe.	1993-2006	10,054,000
(*)	25	İlica (DOKAP)	ORDU	Reg.Arit.İs.De.Şe.	1993-2007	0
(*)	26	Yalıköy (DOKAP)	ORDU	Reg.Arit.İs.De.Şe.	1997-2007	0
(*)	27	Kaynartaş (DOKAP)	ORDU	Reg.Arit.De.Şe.	1997-2007	0
	28	Rize (DOKAP)	RİZE	Reg.Arit.İs.De.Şe.	1992-2006	46,078,000
	29	Alifuatpaşa	SAKARYA	İs.De.Şe.	2005-2008	921,000
(***)	30	Terme (YHGP)	SAMSUN	Reg. Art. İ.	1999-2008	7,000
	31	Kızılcakişla	SİVAS	İs.De.Şe.	2005-2007	579,000
	32	Güneykaya	SİVAS	De.Şe.	2005-2006	195,000
	33	Hasanşeyh	TOKAT	Kap.İs.De	2005-2008	420,000
(*)	34	Suruç (GAP)	Ş.URFA	Kap.İs.De.Şe.	1997-2007	15,000
(****)	35	Kocapınar (DAP)	VAN	Kap.İs	2005-2007	0
	36	Çandır	YOZGAT	Kap.İs.De.Şe.	2005-2007	1,369,000
	37	Çekerek	YOZGAT	Kap.İs.De.	2005-2008	2,288,000

## İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTEN İŞLER

(YTL)

	SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA BİTİŞ TARİHİ	MALİYET
	38	Doğankent	YOZGAT	Kap.İs.	2005-2006	761,000
(****)	39	Yerköy	YOZGAT	Kap.İs.	2005-2007	0
	40	Gedikhasanlı	YOZGAT	İs	2005-2006	196,000
	41	Kozluk (DAP)	BATMAN	Kap.İs.	2005-2006	443,000
	42	Düzce	DÜZCE	Reg.Arit.İs.De.Şe.	1985-2007	31,563,000
	43	Boğaziçi	DÜZCE	De.Şe.	2005-2006	587,000
	<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>244,593,000</b>

(\*) İçmesuyu tesisleri tasfiye edildiklerinden 2003 yılında programdan çıkarılmış olup, yine 2003 yılı faaliyet raporunda değerlendirmeye tabi tutulmuşlardır. Bilahare tasfiyeden arta kalan işlerin ikmal edilmesi amacıyla 2005 yılında programa alınmışlar, ancak bugüne kadar herhangi bir faaliyet olmadığından,

(\*\*) İçmesuyu tesisi DİSKİ Genel Müdürlüğüne 2004 yılında devredilmiş olup, bilahare Bankamızca DİSKİ'ye kredi açılmış, kredi kullanılmadan tasfiye sürecine girildiğinden,

(\*\*\*) Belediyelerin kredileri iptal edildiğinden,

(\*\*\*\*) Belediyelerin talepleri olmadığından, 2007 yılı programından çıkarılmışlardır.

Özel Önem Taşıyan Su Projeleri kapsamında ele alınan belediye projesi toplama dahil değildir.

## KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA -BİTİŞ İ İ	MALİYET
1	Afyonkarahisar	AFYON	Şebeke	1976-2006	72,103,000
2	Bolvadin	AFYON	Şebeke	1993-2006	28,542,000
3	Merzifon (YHP)	AMASYA	Şebeke	1993-2006	20,156,000
4	Suluova (YHP)	AMASYA	Şebeke	1997-2006	23,754,000
5	Haymana	ANKARA	Şebeke	1997-2006	7,164,000
6	Yenikent	ANKARA	Şebeke	1997-2006	12,041,000
7	Gömeç (Bel.)	BALIKESİR	Şebeke	2005-2006	932,000
8	Gölbaşı (Bel.)	BİTLİS	Şebeke	2005-2006	454,000
9	Güzelyalı	BURSA	Şebeke	1997-2006	2,576,000
10	Mudanya	BURSA	Şebeke	1992-2006	10,564,000
11	Eceabat	ÇANAKKALE	Şebeke	1997-2006	7,373,000
-	Kepez	ÇANAKKALE	Şebeke	1999-2007	9,630,000
12	Gümüşler	DENİZLİ	Şebeke	1997-2006	16,860,000
13	Kaynaşlı (MD)	DÜZCE	Şb.+Art.	2000-2008	0
14	Uzunköprü	EDİRNE	Şebeke	1993-2006	12,325,000
15	Hankendi (DAP)	ELAZIĞ	Şebeke	1999-2006	2,866,000
16	Sivrice (DAP)	ELAZIĞ	Şebeke	1993-2006	17,762,000
17	Oltu (DAP)	ERZURUM	Şebeke	1997-2006	20,544,000
18	Gümüşyaka	İSTANBUL	Şebeke	1999-2006	13,683,000
19	Karaman	KARAMAN	Şebeke	1987-2006	60,352,000
20	Çiçekdağı	KIRŞEHİR	Şebeke	1998-2006	7,919,000
21	Kaman II	KIRŞEHİR	Şebeke	1992-2006	6,660,000
22	Köseli	KIRŞEHİR	Şebeke	1998-2006	2,046,000
23	Bahçecik (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	24,116,000
24	Değirmendere (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	26,096,000
25	Ereğli (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	7,327,000
26	Gölcük (MD)	KOCAELİ	Şebeke	2000-2007	33,823,000
27	Halidere (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	5,590,000
28	Hisareyn (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	7,834,000
29	İhsaniye (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	16,022,000
30	Karamürsel (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	43,114,000
31	Ulaşlı (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	3,716,000
-	Uzuntarla (MD)	KOCAELİ	Şebeke	1982-2006	9,075,000
32	Güneysınır	KONYA	Şebeke+Arıtma	1997-2006	7,269,000
33	Kulu	KONYA	Şebeke	1997-2006	11,818,000
34	Soma	MANİSA	Şebeke	1993-2006	25,541,000
35	Sümer (Bel.)	MARDİN	Şebeke	2005-2006	237,000

## KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE 2006 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA	İ	İ İ	İ İ	BAŞLAMA -BİTİŞ İ İ	İ
36	Kazanlı	MERSİN	Şebeke	1997-2006	11,822,000
37	Yatağan	MUĞLA	Şebeke	1997-2006	9,595,000
38	Avanos	NEVŞEHİR	Şebeke	1993-2006	7,220,000
39	Uçhisar	NEVŞEHİR	Şebeke	1993-2006	3,597,000
40	Çukurkuyu	NİĞDE	Şebeke+Arıtma	1999-2006	6,364,000
41	Bolaman (DOKAP)	ORDU	Şebeke	1977-2006	4,749,000
42	Altınova (MD)	YALOVA	Şb.+Art.Dsj.	1982-2006	23,643,000
43	Subaşı (MD)	YALOVA	Şb.+Art.Dsj.	1982-2006	12,644,000
44	Tavşanlı (MD)	YALOVA	Şb.+Art.Dsj.	1982-2006	5,507,000
45	Sorgun (Bel)	YOZGAT	Şebeke	2005-2007	4,172,000
46	Yerköy	YOZGAT	Şebeke	1993-2006	2,626,000
47	Yozgat (YHP)	YOZGAT	Şebeke	1985-2006	12,139,000
<b>TOPLAM</b>					<b>681,962,000</b>

İ İŞ

(YTL)

SIRA	İ	İ İ	İ İ	BAŞLAMA -BİTİŞ İ İ	İ
1	Gölcük (MD)	KOCAELİ	Şebeke + Yağmur Suyu	2000-2007	77,592,000
2	Adapazarı (MD)	SAKARYA	Şebeke	2000-2008	402,066,000
<b>TOPLAM</b>					<b>479,658,000</b>
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>1,161,620,000</b>

İ

İ İŞ

(YTL)

SIRA	İ	İ İ	İ İ	BAŞLAMA -BİTİŞ İ İ	İ
1	Gezin (Çevre)	ELAZIĞ	Şebeke	2005-2006	1,340,000
2	Altunkent (Çevre)	ERZİNCAN	Şebeke	2005-2006	1,330,000
3	Çukurca (Çevre)	HAKKARİ	Şebeke	2005-2006	0
4	Tekiryaylası (Çevre)	KAYSERİ	Şebeke	2005-2006	301,000
5	Kurtköy (Çevre)	SAKARYA	Şebeke	2005-2006	910,000
6	Araklı (Çevre)	TRABZON	Deşarj	2005-2006	1,208,000
<b>TOPLAM</b>					<b>5,089,000</b>

**BELEDİYE HİZMETLERİ (BELEDİYE YAPILARI) SEKTÖRÜ  
2006 YILINDA BİTEN İŞLER**

(YTL)

	İ	İ İ	İ İ	İ
1	Narlıca	BURSA	Belediye Binası	394,498
2	Buldan	DENİZLİ	Belediye Binası	661,947
3	Kandilli	ERZURUM	Belediye binası	20,896
4	Canlı	İZMİR	Düğün salonu	131,717
5	Uşak Merkez	MERKEZ	Katlı otopark	1,862,433
6	Yalova	MERKEZ	Terminal Bin.Ç.D.	3,999,999
7	Sebil	MERSİN	Belediye Binası	665,984
<b>TOPLAM</b>				<b>7,737,474</b>

**İMALAT - GIDA SEKTÖRÜ 2006 YILINDA BİTEN İŞLER**

(YTL)

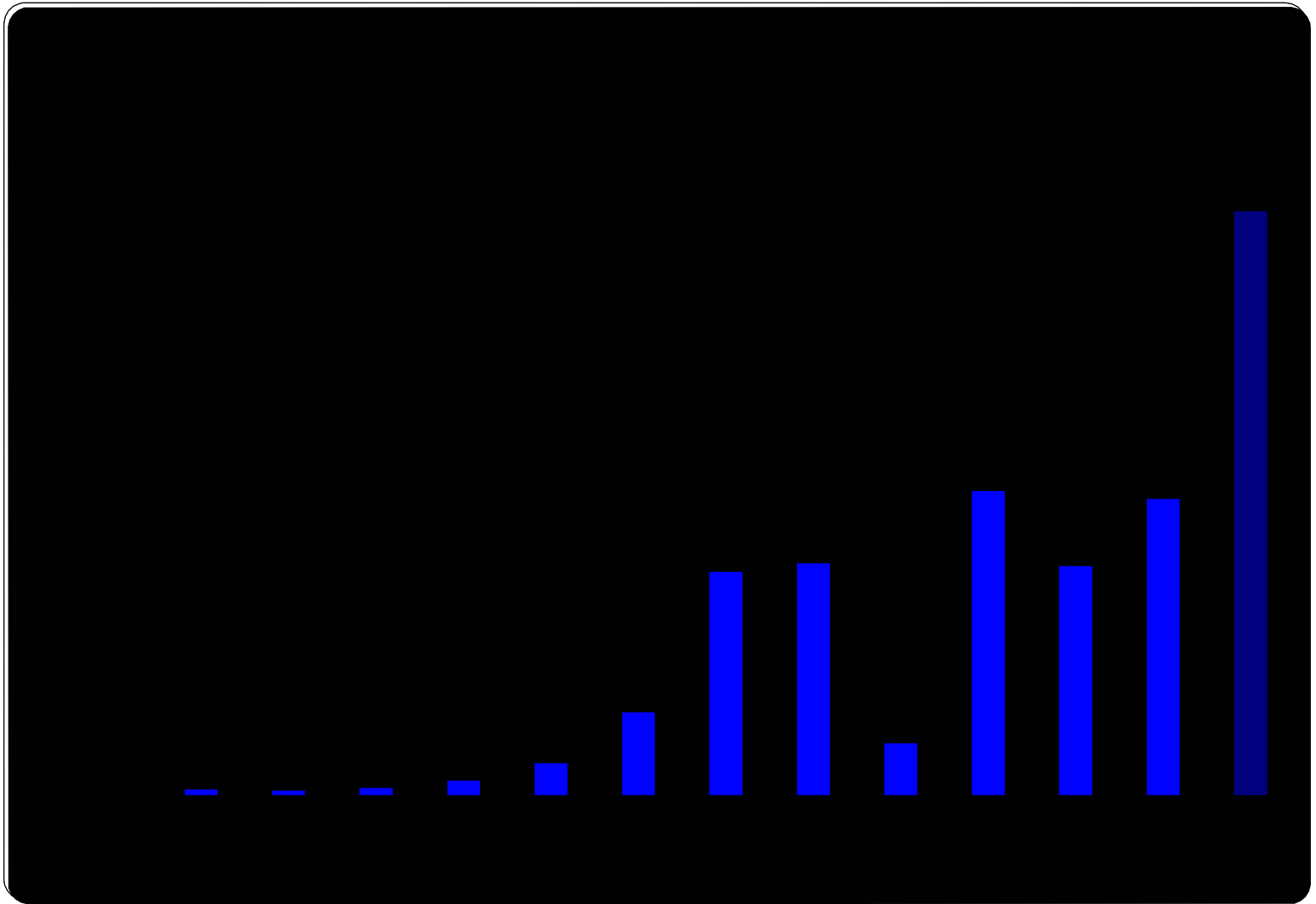
SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	MALİYET
1	Akçakoca	DÜZCE	Mezbaha	269,334
<b>TOPLAM</b>				<b>269,334</b>

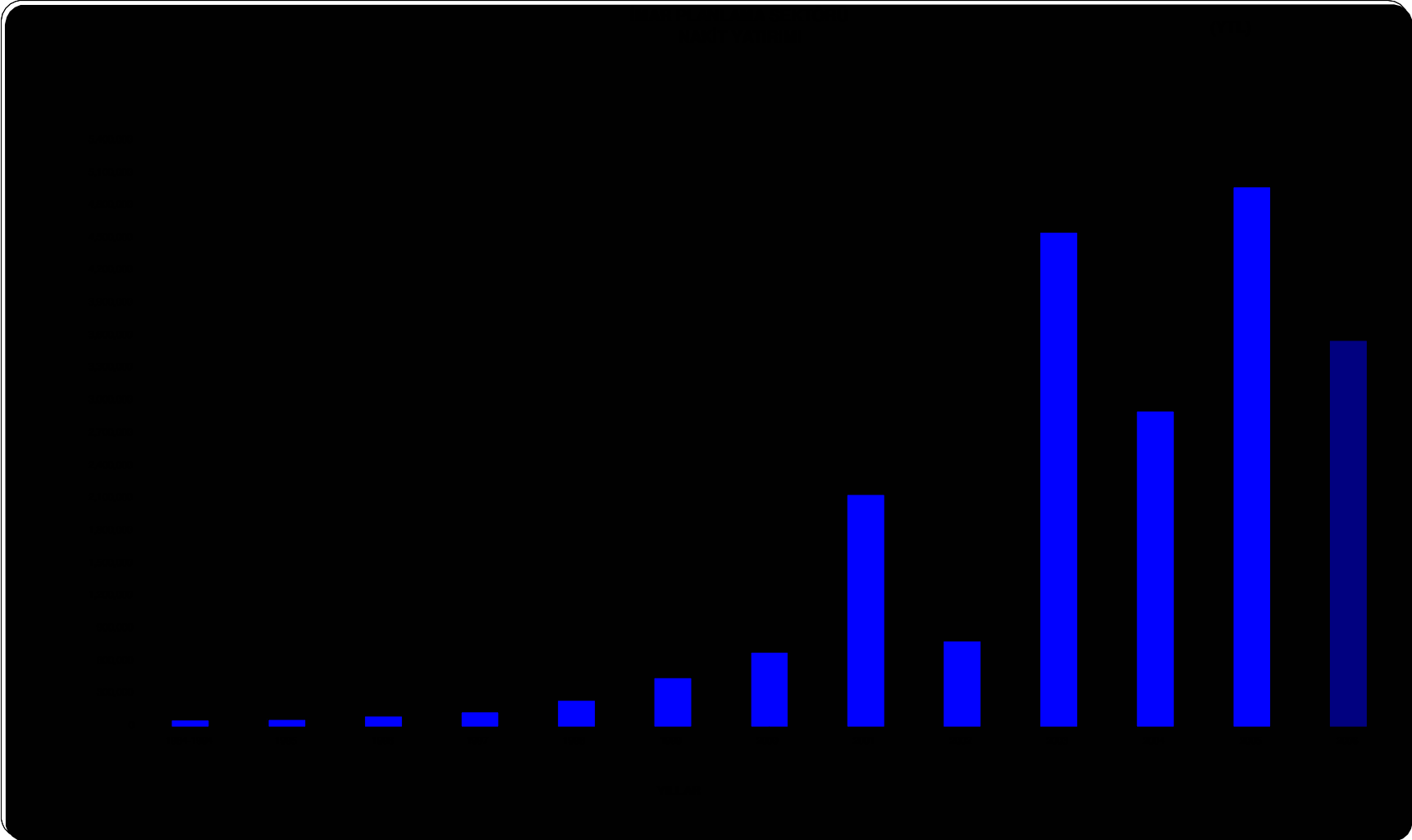


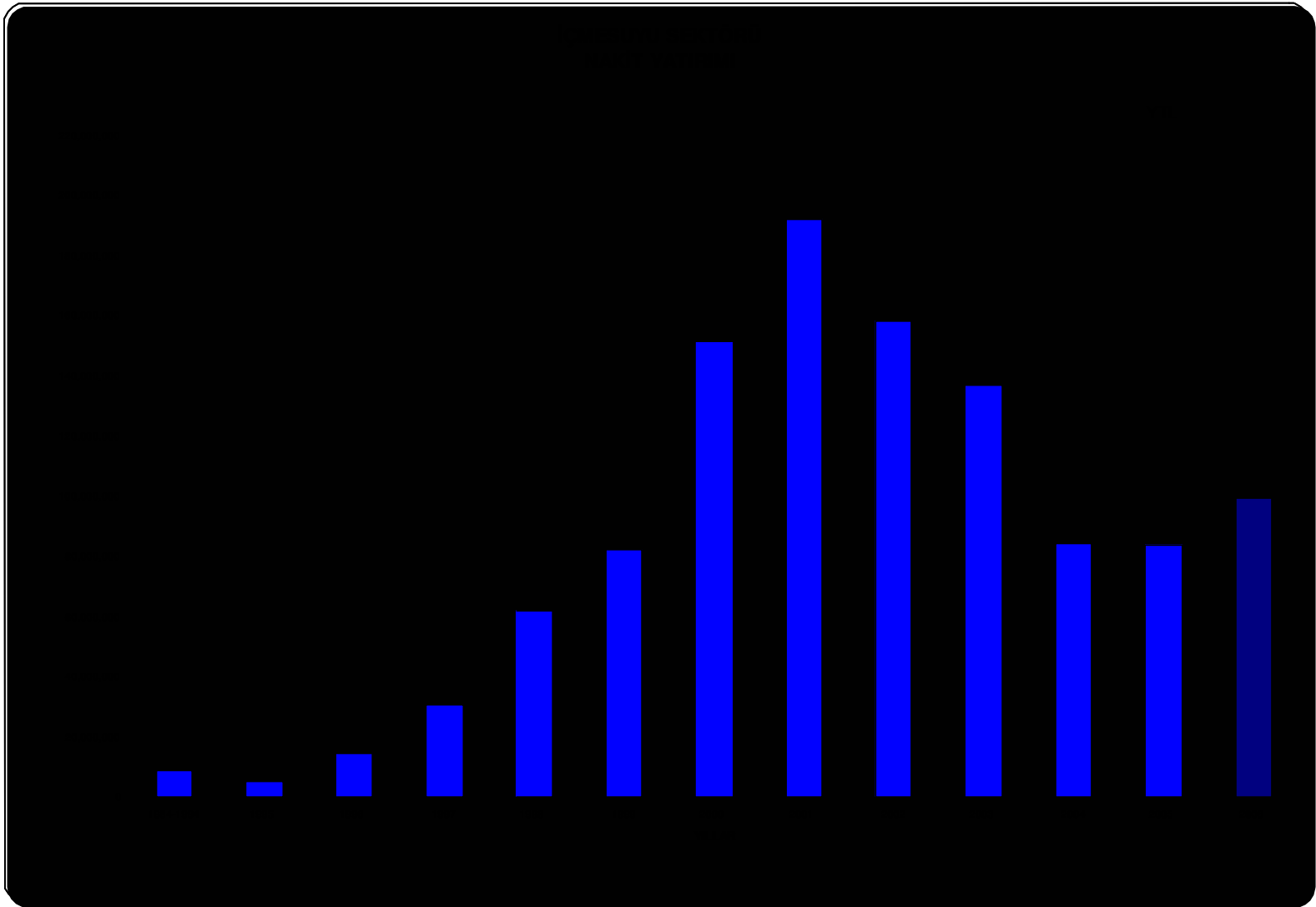
**GRAFİKLER**

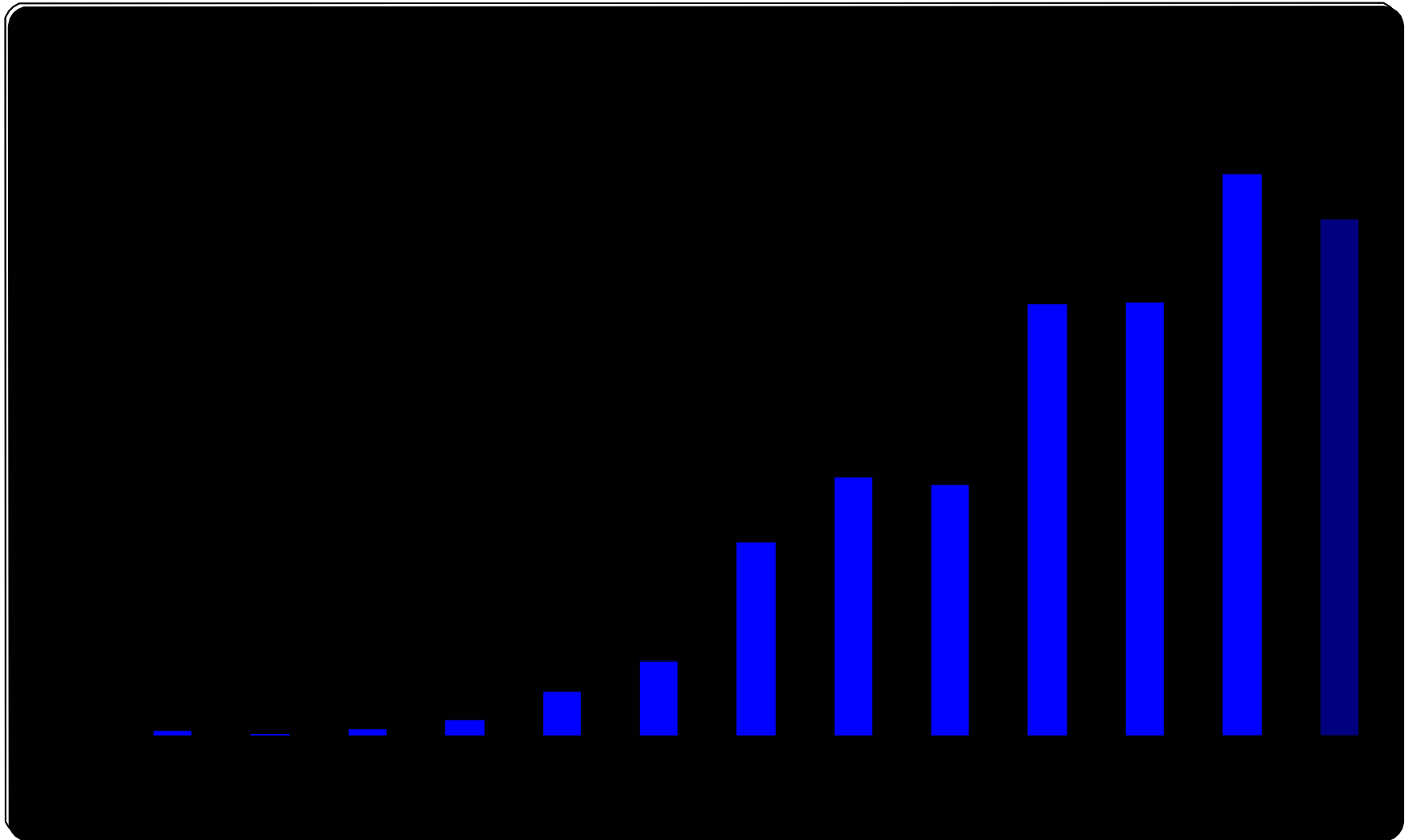


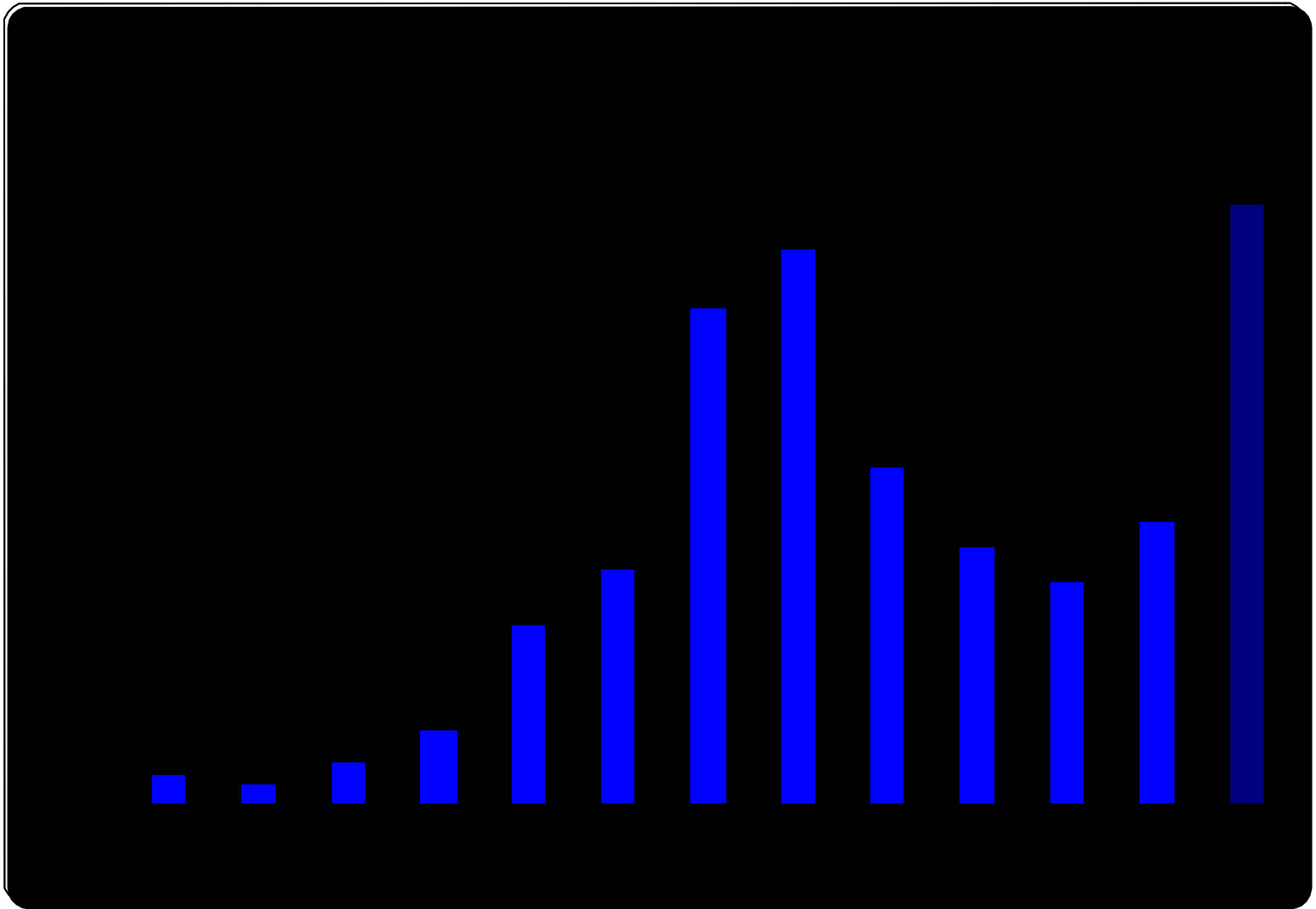


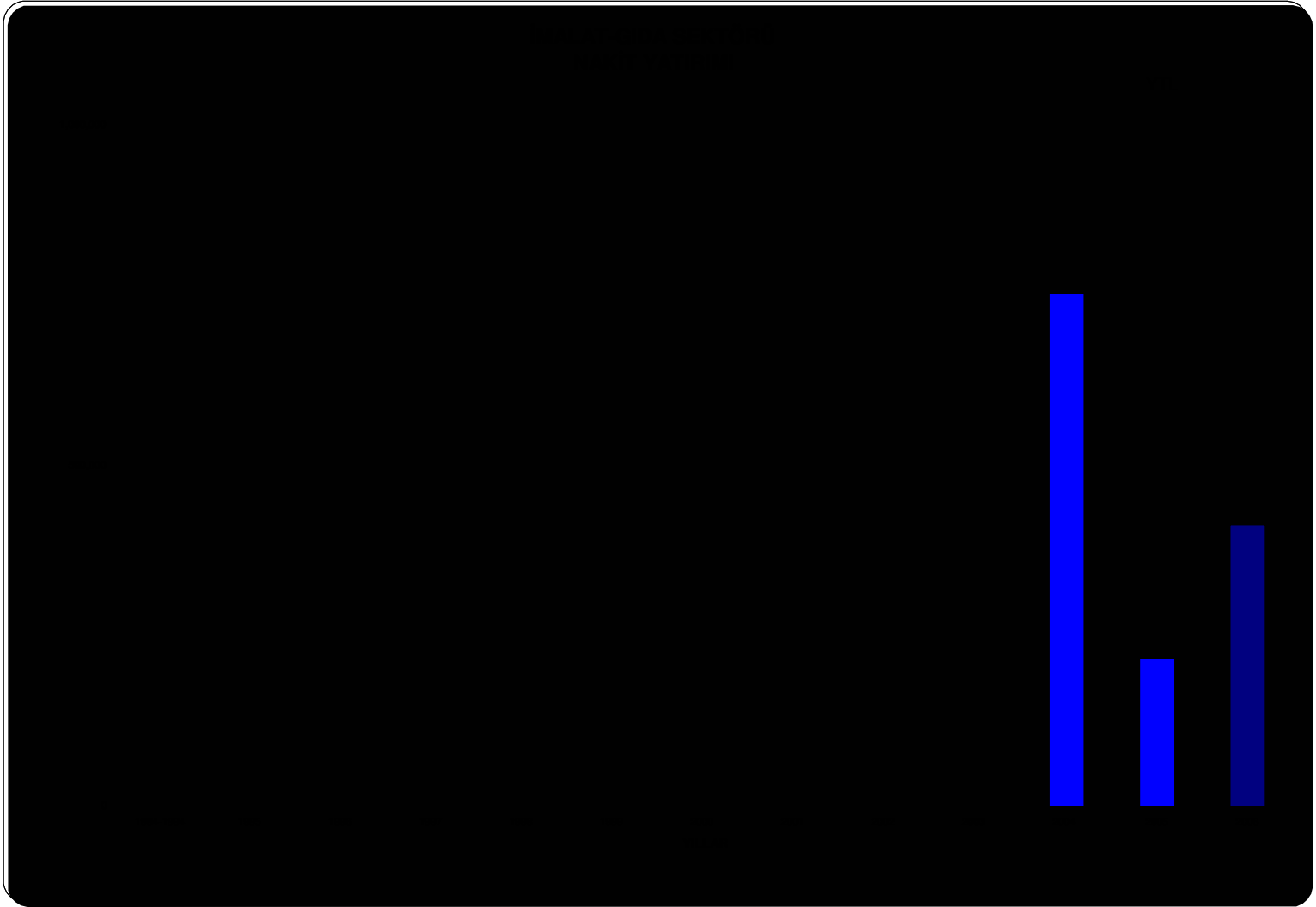


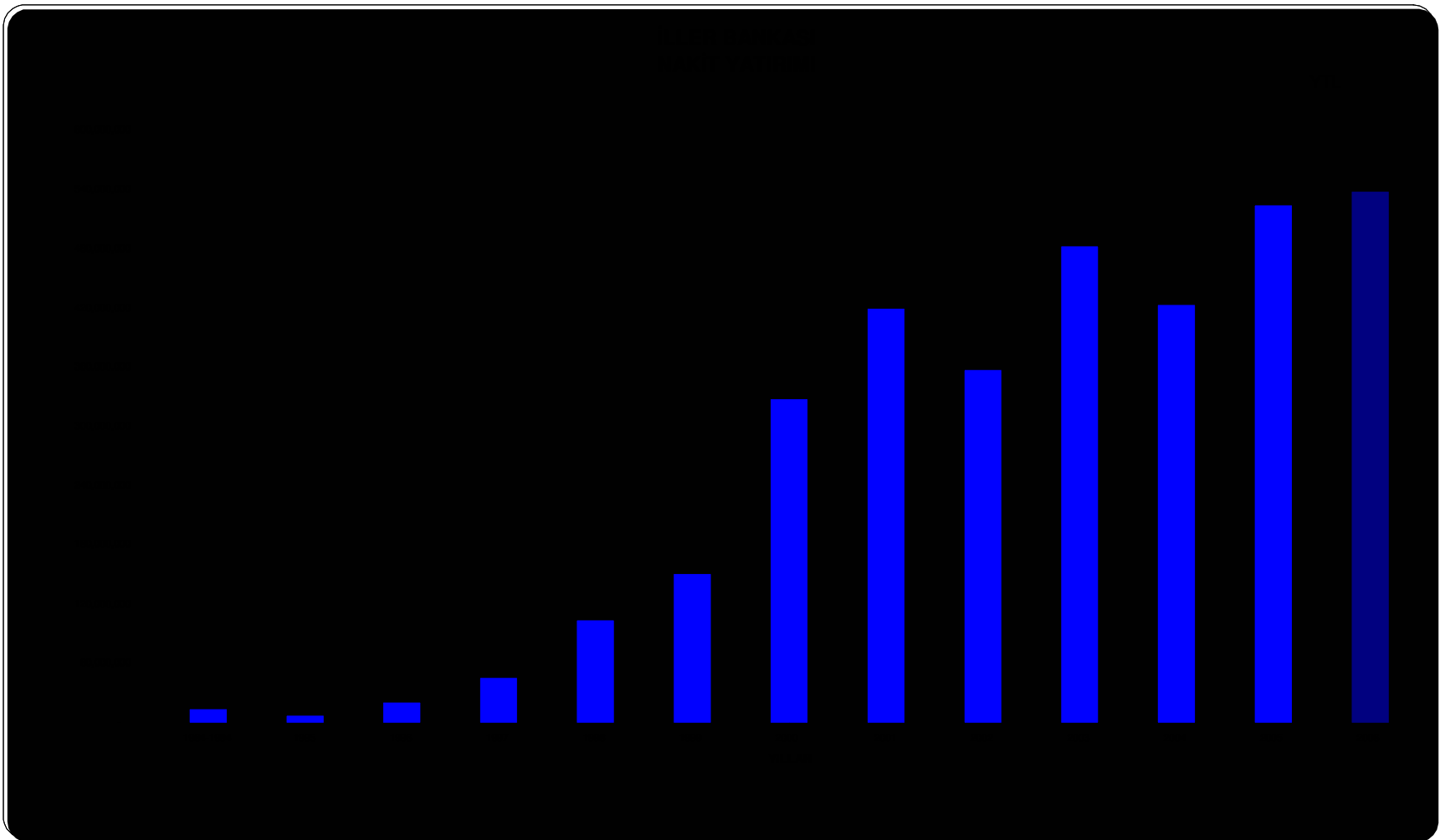




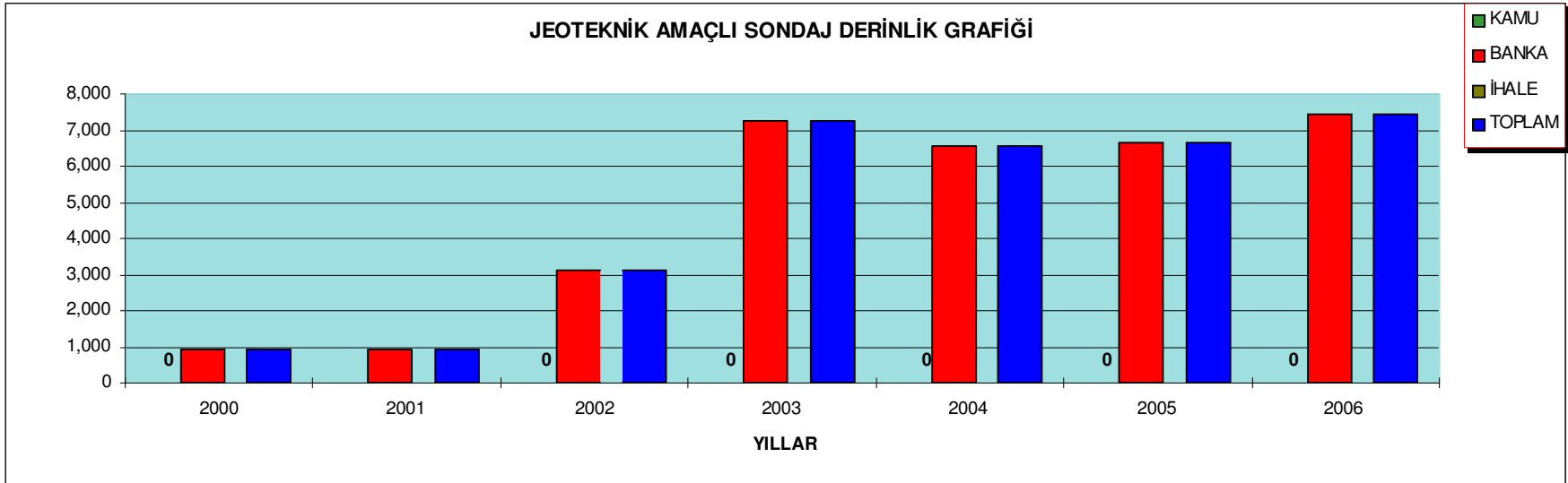
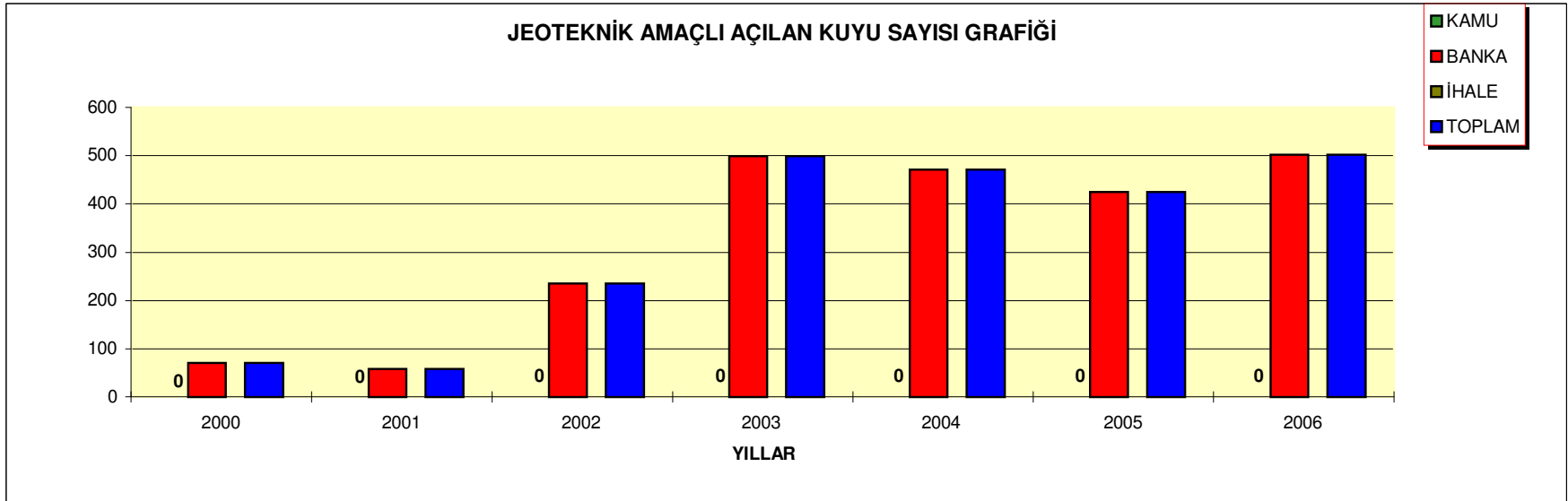


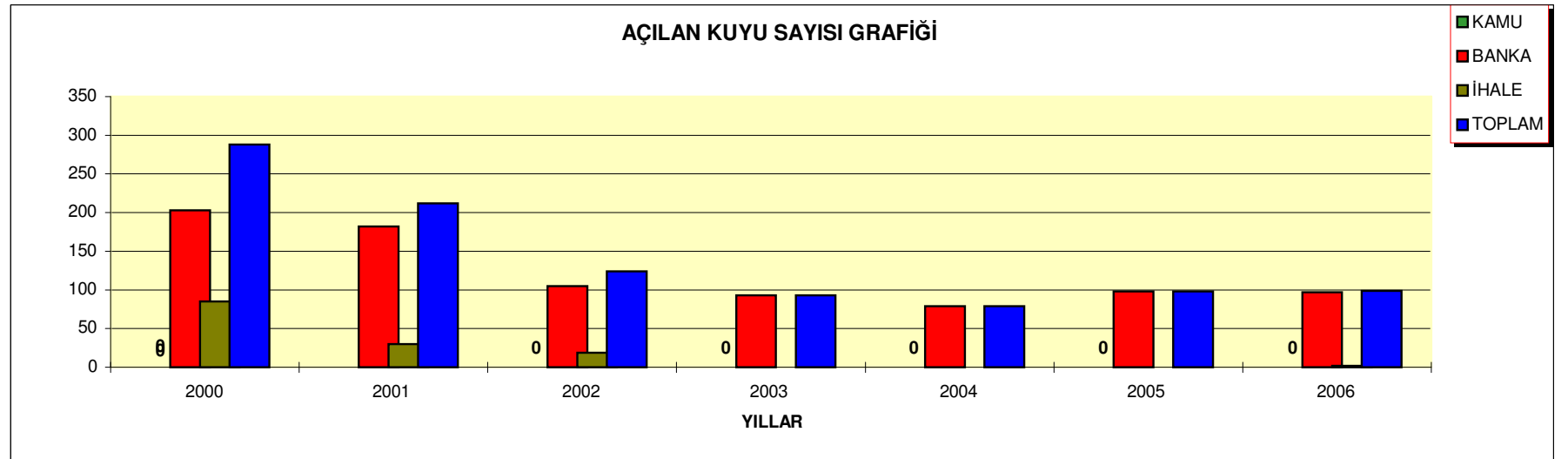
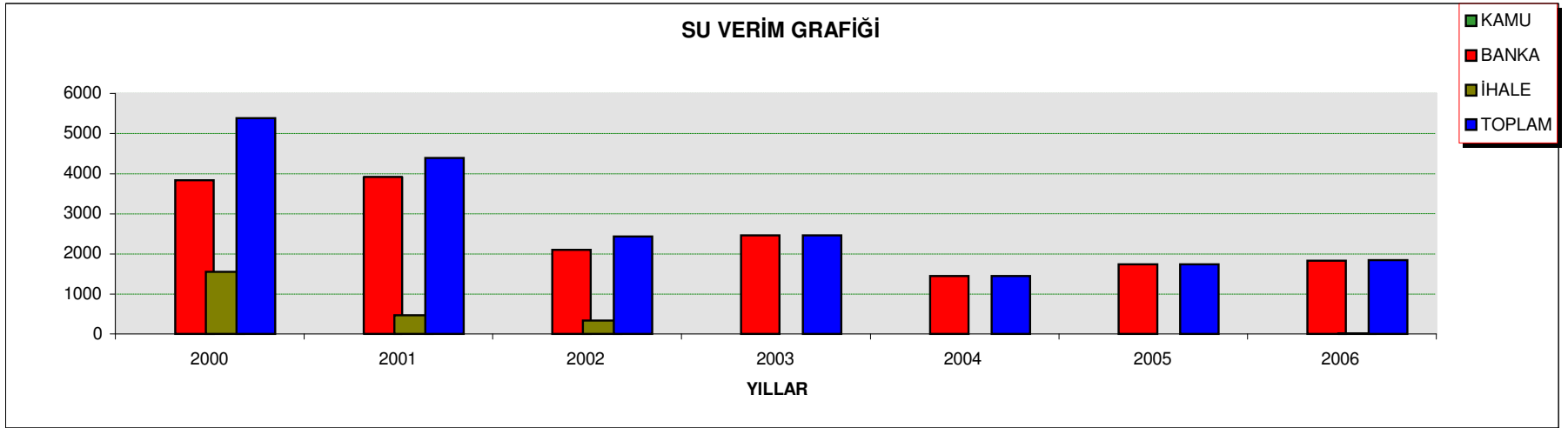




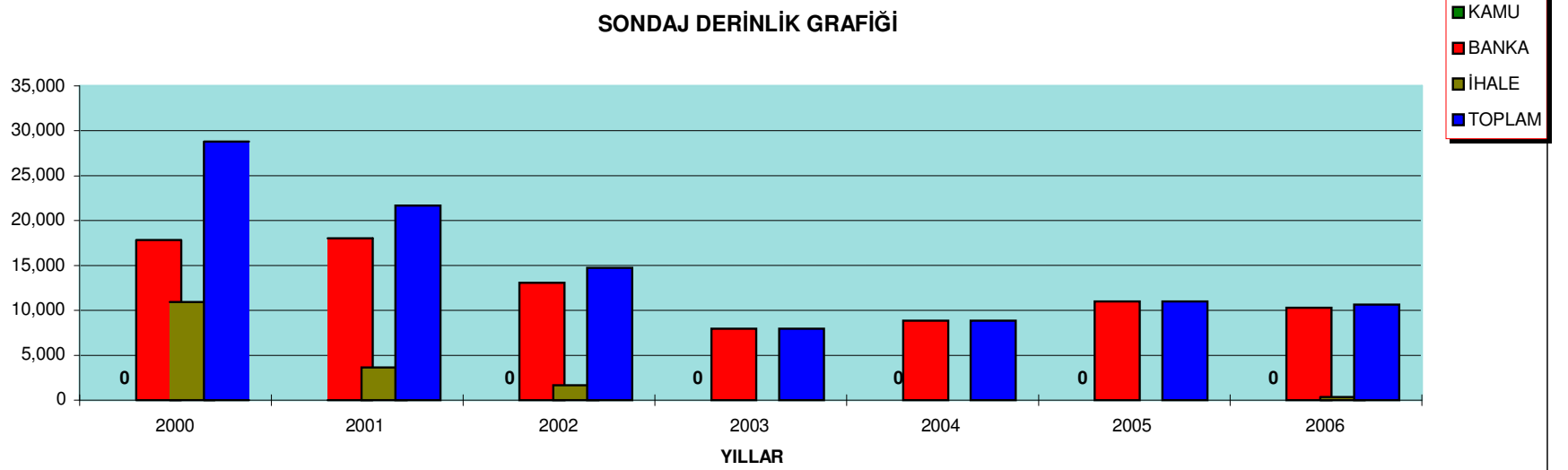








SONDAJ DERİNLİK GRAFİĞİ



YILLARA GÖRE SONDAJ İŞLER GRAFİĞİ  
(BELEDİYELER)

