

İLLER BANKASI 'NIN 31/03/2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler 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 : 0.312.508 74 01
Fax No : 0.312.3113652

BİRİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

- I. Bilanço (EK:1-A)
- II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
- III. Gelir tablosu (EK:1-C)
- IV. Özkaynak değişim tablosu (Ek:1-D)
- V. Nakit akım tablosu (EK:1-E)

İKİNCİ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)
- II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)
- III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)
- IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)
- V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)
- II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)
- III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)
- IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)
- V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)
- VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)
- VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)
- VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2)

Parantez içi ifadeler Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkındaki 17 sayılı Tebliğ'de yer alan madde ve bentleri ifade etmektedir.

BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1. Bankanın Faaliyetleri

Bankamızın 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tabloları bu raporun ekinde sunulmuştur. Yönetim merkezinin adresi telefon ve faks numaraları, elektronik posta adresi aşağıdadır.

Yönetim Merkezi Adresi : Atatürk Bulvarı No:21 Opera/ANKARA
Telefon : 0.312 310 31 41
Fax : 0.312.312 29 28
Elektronik posta adresi : <http://www.ilbank.gov.tr> - bankacilik@ilbank.gov.tr.

Bir Yatırım Bankası olan Bankamızın 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.

Aksi belirtilmedikçe Mali tablolar da ve dipnotlarında belirtilen parasal değerler **Bin YTL.** olarak belirtilmiştir.

Bankamızın Yöneticileri;

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Hidayet Atasoy	Yönetim Kurulu Başkanı(Gnl.Md.)	18.12.2002
Şeref Kocabacak	Yönetim Kurulu Üyesi	04.11.2002
Ceyhun Fikret Arat	Yönetim Kurulu Üyesi	26.02.2002
Cihan Gündüz	Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2004
Şükrü Serdar	Denetçi	21.04.2005
M.Sabahattin Rumeli	Denetçi	21.04.2005
Ömer Faruk İmamoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	09.11.1999
M.Şevki Nalçacıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	18.02.2003
Ali Kaya	Genel Müdür Yardımcısı	18.02.2003
M.Bahaettin Kaplan	Genel Müdür Yardımcısı	31.01.2005

Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının bankamızda, bakanın kuruluş kanunu gereği sahip oldukları payları yoktur.

MUHASEBE POLİTİKALARI

- Mali Tabloların hazırlanmasında kullanılan Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- Ara dönemde gerçekleşen mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.
- Önemlilik ilkesi esas alınarak, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar olmamıştır.
- Varlıklar, yükümlülükler, öz kaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen kalemler mevcut değildir.
- Önemlilik ilkesi açısından önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin mali tablolarda meydana gelen değişiklik olmamıştır.
- Bankamız borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı yapmamaktadır.
- Bankamız sermayesi hisse senetleri karşılığı çıkarılmamış olup, kuruluş kanununda tanımlandığı şekildedir.
- Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan hususlar yoktur.
- Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların elde edilmesi ve elden çıkarılması, yeniden yapılandırılması, faaliyetlerinin durdurulması söz konusu olmamıştır.
- Bilânço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI

**I. 31 MART 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**

(Tutarlar Bin YTL. olarak ifade edilmiştir)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ								
AKTİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM 31/03/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.I.1)	118	0	118	233	0	233
1.1	Kasa		79	0	79	174	0	174
1.2	Efektif Deposu		0	0	0	0	0	0
1.3	T.C. Merkez Bankası		39	0	39	59	0	59
1.4	Diğer		0	0	0	0	0	0
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(5.I.2)	0	0	0	0	0	0
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.1.1	Devlet Tahvili		0	0	0	0	0	0
2.1.2	Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2	Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.3	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(5.I.3)	642,496	0	642,496	755,864	0	755,864
3.1	Bankalar		642,496	0	642,496	755,864	0	755,864
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		642,496	0	642,496	755,864	0	755,864
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		0	0	0	0	0	0
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		0	0	0	0	0	0
IV.	PARA PİYASALARI	(5.I.4)	144,650	0	144,650	0	0	0
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		144,650	0	144,650	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5.I.5)	2,852	0	2,852	2,852	0	2,852
5.1	Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.2	Diğer Menkul Değerler		2,852	0	2,852	2,852	0	2,852
VI.	KREDİLER	(5.I.6)	2,779,542	0	2,779,542	2,721,343	0	2,721,343
6.1	Kısa Vadeli		206,890	0	206,890	233,811	0	233,811
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		2,572,652	0	2,572,652	2,487,532	0	2,487,532
6.3	Takipteki Krediler		751	0	751	1	0	1
6.4	Özel Karşılıklar (-)		751	0	751	1	0	1
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5.I.7)	0	0	0	0	0	0
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(5.I.8)	0	0	0	0	0	0
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.1.1	Devlet Tahvili		0	0	0	0	0	0
8.1.2	Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.2	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.I.9)	11,897	0	11,897	11,897	0	11,897
9.1	Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
9.2	Mali Olmayan İştirakler		11,897	0	11,897	11,897	0	11,897
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.10)	17,656	0	17,656	20,498	0	20,498
10.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		17,656	0	17,656	20,498	0	20,498
XI.	DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(5.I.11)	0	0	0	0	0	0
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(5.I.12)	0	0	0	0	0	0
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		0	0	0	0	0	0
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR	(5.I.13)	8,608	0	8,608	6,087	0	6,087
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(5.I.14)	0	0	0	0	0	0
15.1	Kredilerin		0	0	0	0	0	0
15.2	Menkul Değerlerin		0	0	0	0	0	0
15.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.15)	102,894	0	102,894	103,789	0	103,789
16.1	Defter Değeri		192,338	0	192,338	192,228	0	192,228
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		89,444	0	89,444	88,439	0	88,439
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.16)	2,791	0	2,791	3,060	0	3,060
17.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
17.2	Diğer		4,718	0	4,718	4,717	0	4,717
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		1,927	0	1,927	1,657	0	1,657
XVIII.	ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ		2,362	0	2,362	2,193	0	2,193
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(5.I.17)	69,904	0	69,904	50,578	0	50,578
	AKTİF TOPLAMI		3,785,770	0	3,785,770	3,678,394	0	3,678,394

İLLER BANKASI

I. 31 MART 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tutarlar Bin YTL. olarak ifade edilmiştir)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN

	PASİF KALEMLER	Dipnot	GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 31/03/2006			GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	0	0	0	0	0	0
1.1	Bankalararası Mevduat		0	0	0	0	0	0
1.2	Tasarruf Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.3	Resmî Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		0	0	0	0	0	0
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II.	PARA PİYASALARI	(5.II.2)	0	0	0	0	0	0
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		0	0	0	0	0	0
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	182	0	182	195	0	195
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
3.2	Alınan Diğer Krediler		182	0	182	195	0	195
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		182	0	182	195	0	195
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	0	0	0	0	0	0
4.1	Bonolar		0	0	0	0	0	0
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		0	0	0	0	0	0
V.	FONLAR	(5.II.5)	11,845	0	11,845	11,785	0	11,785
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	(5.II.6)	771,111	0	771,111	829,433	0	829,433
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.7)	14,080	0	14,080	17,039	0	17,039
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(5.II.8)	3,129	0	3,129	9,984	0	9,984
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	(5.II.9)	0	0	0	0	0	0
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	0	0	0	0	0	0
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(5.II.11)	0	0	0	0	0	0
11.1	Mevduatın		0	0	0	0	0	0
11.2	Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
11.3	Repo İşlemlerinin		0	0	0	0	0	0
11.4	Diğer		0	0	0	0	0	0
XII.	KARŞILIKLAR	(5.II.12)	81,931	0	81,931	66,800	0	66,800
12.1	Genel Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		8,757	0	8,757	8,179	0	8,179
12.3	Vergi Karşılığı		73,174	0	73,174	58,621	0	58,621
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		0	0	0	0	0	0
XIV.	ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		0	0	0	0	0	0
XV.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.13)	2,903,492	0	2,903,492	2,743,158	0	2,743,158
14.1	Ödenmiş Sermaye		1,675,631	0	1,675,631	1,546,422	0	1,546,422
14.2	Sermaye Yedekleri		876,514	0	876,514	876,514	0	876,514
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(5.II.14)	0	0	0	0	0	0
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(5.II.15)	0	0	0	0	0	0
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	(5.II.16)	0	0	0	0	0	0
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	(5.II.17)	0	0	0	0	0	0
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		0	0	0	0	0	0
14.2.7	Ödenmiş Ser.Enf.Muh.Göre Düz.Kayn.Serm.Yed.		876,514	0	876,514	876,514	0	876,514
14.3	Kâr Yedekleri		198,932	0	198,932	198,932	0	198,932
14.3.1	Yasal Yedekler	(5.II.18)	198,932	0	198,932	198,932	0	198,932
14.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
14.3.3	Olağanüstü Yedekler	(5.II.19)	0	0	0	0	0	0
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
14.4	Kâr veya Zarar		152,415	0	152,415	121,290	0	121,290
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		121,290	0	121,290	0	0	0
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		31,125	0	31,125	121,290	0	121,290
	PASİF TOPLAMI		3,785,770	0	3,785,770	3,678,394	0	3,678,394

İLLER BANKASI

V. 31 MART 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU
(Tutarlar Bin YTL. olarak ifade edilmiştir)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER(I+II+III)	Dipnot	CARİ DÖNEM 31/03/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.IV.1-5)	91,877	0	91,877	10,793	0	10,793
1.1. Teminat Mektupları		91,877	0	91,877	10,793	0	10,793
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		36	0	36	36	0	36
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dosyasıyla Verilenler		0	0	0	0	0	0
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		91,841	0	91,841	10,757	0	10,757
1.2. Banka Kredileri		0	0	0	0	0	0
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		0	0	0	0	0	0
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		0	0	0	0	0	0
1.3. Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.3.1. Belgeli Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.3.2. Diğer Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5. Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2. Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7. Diğer Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.8. Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAHHÜTLER	(5.IV.1-5)	0	0	0	0	0	0
2.1. Cayılamaz Tahhütler		0	0	0	0	0	0
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al,-Sat. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.8. Diğer Cayılamaz Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2. Cayılabılır Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.IV.2)	0	0	0	0	0	0
3.1. Vadeli Döviz Alım -Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemi		0	0	0	0	0	0
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.4. Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5. Futures Para Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.6. Diğer		0	0	0	0	0	0
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		0	0	0	0	0	0
IV. EMANET KIYMETLER		0	0	0	0	0	0
4.1. Müşteri Fon ve Pörföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2. Emanet Alınan Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
4.3. Tahsile Alınan Çekler		0	0	0	0	0	0
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		0	0	0	0	0	0
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		0	0	0	0	0	0
5.1. Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.2. Teminat Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.3. Emtia		0	0	0	0	0	0
5.4. Varant		0	0	0	0	0	0
5.5. Gayrimenkul		0	0	0	0	0	0
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		91,877	0	91,877	10,793	0	10,793

İLLER BANKASI

III. 31 MART 2006 VE 31 MART 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar Bin YTL. olarak ifade edilmiştir.)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	
		01/01/2006	01/01/2005	
		31/03/2006	31/03/2005	
Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ (1)	(5.III.1)	76,820	55,690
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		64,298	37,208
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		64,298	37,208
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		4,270	4,334
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		60,028	32,874
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		0	0
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		0	0
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		0	0
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		0	0
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		0	0
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3,077	7,852
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		0	0
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		3,077	7,852
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		0	0
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,445	10,630
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		0	0
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		0	0
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		0	0
II.	FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	1	0
2.1	Mevduata Verilen Faizler		0	0
2.1.1	Bankalar Mevduatına		0	0
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		0	0
2.1.3	Resmî Kuruluşlar Mevduatına		0	0
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		0	0
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		0	0
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		0	0
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		0	0
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		0	0
2.3.4	Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		0	0
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		0	0
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1	0
III.	NET FAİZ GELİRİ (I-II)		76,819	55,690
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		223	74
4.1	Alınan Ücret Ve Komisyonlar		259	96
4.1.1	Nakdi Kredilerden		0	6
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		122	0
4.1.3	Diğer		137	90
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		36	22
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilenler		0	0
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilenler		0	0
4.2.3	Diğer		36	22
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		0	0
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0
VI.	NET TİCARİ KÂR/ZARAR		0	0
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		0	0
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		0	0
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		0	0
6.1.1.2	Diğer		0	0
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		0	0
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		0	0
6.1.2.2	Diğer		0	0
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		0	0
6.2.1	Kambiyo Kârı		0	0
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		0	0
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.3)	1,364	8,179
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		78,406	63,943
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(5.III.4)	2,358	0
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.5)	30,541	30,241
XI.	FAALİYET KARI (IX-X-XI)		45,507	33,702
XII.	BAGLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(5.III.6)	0	0
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)		45,507	33,702
XV.	VERGİ KARŞILIĞI (-)		14,382	6,528
15.1	Cari Vergi Karşılığı		14,552	6,528
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		170	0
XVI.	VERGİ SONRASI OLAGAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)		31,125	27,174
XVII.	VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KÂR/ZARAR		0	0
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		0	0
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		0	0
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		0	0
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		0	0
XVIII.	KONSALİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARAR (-)	(5.III.7)	0	0
XIX.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII-XIX)	(5.III.8)	31,125	27,174

İLLER BANKASI
31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödemiş Sermaye	Ödemiş Sermaye Enl.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrak Primleri	Hisse Senedi İptal Kâhân	Yasal Yedek Alacak	Statü Yedekleri	Ölçülenistü Yedek Alacak	Diğer Yedekler	Donem Net Kâr / (Zarar)	Gecmiş Donem Kâr / (Zarar)	Yenl. Değerleme Fonu	Yenl. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2005)															
I. Önceki Dönem Başlı Bakıyesi		1,092,259	2,885,063			198,932				154	-2,008,703				2,167,705
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler										154	-2,008,703				0
III. Yeni Bakıye (I + II)		1,092,259	2,885,063	0	0	198,932	0	0	0	27,174	0	0	0	0	27,174
IV. Net Donem Kâr veya Zararı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
V. Kar Dağıtımı															
5.1. Dağıtılan Temettü															0
5.2. Yedeklere Atılanlar Tutarlar															0
5.3. Diğer															0
VI. Sermaye Artırımı		118,393	-2,008,549	0	0	0	0	0	0	-154	2,008,703	0	0	0	118,393
6.1. Nakden		118,393	0												0
6.2. Yeniden Değerleme Fonu															0
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artış															0
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu															0
6.5. Ödemiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															0
6.6. Hisse Senedi İhracı															0
6.7. Kur Farkları															0
6.8. Diğer			-2,008,549							-154	2,008,703				0
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilen Tahviller															0
Dönem Sonu Bakıyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		1,210,652	876,514	0	0	198,932	0	0	0	27,174	0	0	0	0	2,343,272

İLLER BANKASI
31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK TABLOSU

CARİ DÖNEM (31/03/2006)	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Erit Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhtaç Primi	Hisse Senedi İhtaç Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölçülebilir Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Başlı Bakiyesi		1,546,422	876,514	0	0	198,932	0	0	0	121,290	0	0	0	0	0
Dönem İçindeki Artışlar:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. Net Rayç Değer Kârı / Zararı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1. Net Rayç Değer Kârı / Zararı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Akranlı Tutarlar:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. Net Kâr Akranlı Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. Net Kâr Akranlı Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2. Varlıklara Akranlı Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI. Dönem Net Kârı		0	0	0	0	0	0	0	0	31,125	121,290	0	0	0	31,125
VII. Kar Dağıtım		0	0	0	0	0	0	0	0	-121,290	121,290	0	0	0	0
7.1. Dağıtılan Temettü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2. Yedeklere Akranlı Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3. Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Sermaye Artırımı		129,209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129,209
8.1. Nakden		129,209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.5. Ödenmiş Sermaye Ertiye Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.6. Hisse Senedi İhtacı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.7. Kur Farkları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.8. Diğer		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahvil		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		1,675,631	876,514	0	0	198,932	0	0	0	31,125	121,290	0	0	0	2,903,492

İLLER BANKASI

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA

HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.03.2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31.03.2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		11,226	14,775
1.1.1 Alınan Faizler		38,077	41,018
1.1.2 Ödenen Faizler		0	0
1.1.3 Alınan Temettüleri		0	0
1.1.4 Alınan Ücret Komisyonları		258	96
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,363	2,214
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		0	0
1.1.7 Personle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-21,862	-22,122
1.1.8 Ödenen Vergiler		-241	-339
1.1.9 Olağandışı Kalemler		0	0
1.1.10 Diğer	(3.V.1)	-6,369	-6,092
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-109,438	-200,812
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		31,167	-67,469
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-82,074	-94,552
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-21,847	-13,500
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-13	-13
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3.V.1)	-36,671	-25,278
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-98,212	-186,037
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		170	175
2.1 İktisap edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3.V.2)	0	0
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3.V.3)	484	0
2.3 Satın alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-408	-52
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		94	227
2.5 Elde Edilen Sabıtmaya Hazır Menkul Değerler		0	0
2.6 Elden Çıkarılan Sabıtmaya Hazır Menkul Değerler		0	0
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		0	0
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		0	0
2.9 Olağandışı Kalemler		0	0
2.10 Diğer		0	0
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		129,209	118,393
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		0	0
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		0	0
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		0	0
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6 Olağandışı Kalemler		0	0
3.7 Diğer (Sermaye)	(3.V.1)	129,209	118,393
IV. Döviz Kurundaki Değişim Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerine	(3.V.1)	0	0
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		31,167	-67,469
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3.V.4)	756,097	715,543
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3.V.5)	787,264	648,074

İKİNCİ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermayemiz Bankamız Kanununda belirtilen "Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylarından" oluşmakta olup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince hesaplanan rasyo oranı % 918'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: BİN YTL,

	Risk Ağırlıkları							
	Banka				Konsolide			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)								
Nakit Değerler	79							
Bankalar	39	642.496						
Bankalararası Para Piyasası	144.650							
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar								
Zorunlu Karşılıklar								
Özel Finans Kurumları								
Krediler	2.769.881	9.661						
Takipteki Alacaklar (Net)								
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.				29.553				
Muhtelif Alacaklar				8.608				
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)								
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans								
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar								
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)								
Sabit Kıymetler (Net)				102.893				
Diğer Aktifler	51.376			26.535				
Bilanço Dışı Kalemler								
Garanti ve Kefaletler		91.877						
Taahhütler								
Diğer Nazım Hesaplar								
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler								
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	0							
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar								
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.966.025	744.034		167.589				

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	316.396	197.593		
Piyasa Riskine Esas Tutar				
Özkaynak	2.903.492	2.310.356		
Özkaynak/ (RAV + PRET)*100	918	1.169		

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

Öz Kaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.675.631	1.546.422
Nominal Sermaye	3.000.000	3.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	1.324.369	1.453.578
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları		
Yasal Yedekler	198.932	198.932
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	198.932	198.932
Statü Yedekleri		
Olağanüstü Yedekler		
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe		
Dağıtılmamış Karlar		
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Kâr	152.414	121.290
Dönem Kârı	31.124	121.290
Geçmiş Yıllar Kârları	121.290	
Zarar (-)		
Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Ana Sermaye Toplamı	2.903.492	2.743.158
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermeyeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık His. ile Gayr. Satış Kazanç	0	0
Özel Maliyet Bedellerinin Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	0	0
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	0	0
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	2.903.492	2.743.158
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	3.120	
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali	0	0

Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları		
Özel Maliyet Bedelleri	0	0
İlk Tesis Bedelleri	0	
Peşin Ödenmiş Giderler	3.120	
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış, İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların , Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0	0
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Konsolidasyon Şerefyesi (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler		0
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.900.372	2.743.158

II. Piyasa Riski

Mevduat kabul etmeyen Banka, 5411 Sayılı Bankalar Kanunu’nun 77. maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, Bankacılık işlevini ortağımız olan Belediye ve İl Özel İdarelere Bankamızdan aktarılabilecek payları karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulumuzca belirlenmektedir. 31.03.2006 tarihi itibarıyla açılmış ve açılacak kısa kredilere aylık %1, açılmış ve açılacak proje bazlı orta ve uzun vadeli kredilere aylık %0.75 oranında faiz tahakkuk ettirilmesine yönetim kurulunca karar verilmiştir. Piyasa riski söz konusu değildir.

III. Kur Riski

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

IV. Faiz Oranı Riski

Bankamız bankacılık işlemleri yapmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmemektedir.

V. Likidite Riski

Bankamız bir Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle, mevduat kabul etmediğinden piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı bir likidite krizine maruz kalmamaktadır. Gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak belirli olasılıklarda Bankanın 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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	117							117
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	642.496							642.496
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler								
Para Piyasalarından Alacaklar	144.650							144.650
Satılmaya Hazır Menkul Değerler						2.852		2.852
Verilen Krediler					206.890	2.572.652		2.779.542
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.								
Diğer Varlıklar		0			6.664	1.944	207.506	216.114
Toplam Varlıklar	787.263	0			213.554	2.577.448	207.506	3.785.771
Yükümlülükler								
Bankalar Arası Mevduat								
Diğer Mevduat								
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar						12.028		12.028
Para Piyasalarına Borç								
İhraç Edilen Menkul Değerler								
Muhtelif Borçlar					771.111			771.111
Diğer Yükümlülükler	3.129	73.174			14.080	8.757	2.903.492**	3.002.632
Toplam Yükümlülükler	3.129	73.174			785.191	20.785	2.903.492	3.785.771
Net Likidite Açığı	784.134	73.174			-571.637	2.556.663	-2.695.986	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	648.074				606.491	1.533.886	205.432	2.993.883
Toplam Yükümlülükler	2.271	1.274			645.560	33.568	2.311.210**	2.993.883
Net Likidite Açığı	645.803	-1.274			-39.069	1.500.318	-2.105.778	

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

(**) Bankanın öz kaynak tutarı olup yükümlülükler tablosunda yer almamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	39	0	59	0
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	39	0	59	0

2-Alım Satım Amaçlı Değerlere İlişkin Bilgiler :

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

5-Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

- a) Satılmaya hazır menkul değerlerimizin tamamı %10'nun altında pay oranına sahip olduğumuz iştiraklerimizdir.
b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler;

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

- c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerimiz yoktur.
e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerlerimiz yoktur.

6-Kredilere İlişkin Açıklamalar:

- a)Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.769.881	91,877	2,712,066	10.793
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.769.881	91,877	2,712,066	10.793
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		0		0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		0		0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9.661	0	9.277	10.793
Toplam	2.779.542	91,877	2.721.343	10.793

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Kredi Ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan Ya da İtfa Planına Bağlananlar	Kredi Ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan Ya da İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	9.661	0	0	0
İskonto ve İştira Senetleri	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	0	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	9.661	0	0	0
İhtisas Kredileri	2.769.881	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	2.779.542			

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövizde 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				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi		9.661		
Diğer				
Personel Kredileri-Dövizli				
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				
Toplam		9.661		

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

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.779.542	2.721.343
Yurtdışı Krediler	0	0
Toplam	2.779.542	2.721.343

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz zarar niteliğindeki kredilerimiz yoktur.

J) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklarımız;

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	751	1
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Toplam	751	1

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

k.2) 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	0	1	0
Dönem İçinde İntikal (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	0	0	0
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	1	0
Özel Karşılık (-)	0	1	0
Bilânçodaki Net Bakiyesi	0	0	0

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

8 - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerimiz yoktur.

9 - İştiraklere ilişkin Bilgiler (Net) ;

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır Şirketin 30.09.2005 tarihli Mali Tabloları elde edilmediğinden ilgili açıklamalar yapılamamıştır.

Aktif Toplamı	Öz kaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar	Önceki Dönem Kâr/Zarar	Rayiç Değeri

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

a.4) Banka iştirakleri ana ortaklığa fon aktarım gücü bulunmayan ortaklıklardır ve Bankamızın şirkete iştirak tutarı Bankamız aktif büyüklüğünün %10'nu aşmamaktadır.Bu nedenle iştirak konsolidasyon kapsamı dışında tutulmuştur. Bankanın Borsada işlem görmeyen iştirakleri elde etme maliyeti yöntemine göre değerlendirilmektedir.

b. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerimiz yoktur.

10 - Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) ;

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler;

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklarımız;

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Doğusan Boru Sanayi A.Ş.	Erzincan/Türkiye	77	100

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

Aktif Toplamı	Öz kaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar	Önceki Dönem Kâr/Zarar	Rayiç Değeri
24.244	21.133	22.213	0	0	-507	440	17.656

Bankanın Bağlı ortaklıkları ana ortaklığa fon aktarım gücü bulunmayan ortaklıklardır ve bankamızın şirkete iştirak tutarı bankamız aktif büyüklüğünün %10'nu aşmamaktadır. Bu nedenle bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında tutulmuştur. Borsada işlem gören bağlı ortaklıkların bilanço günü dahil 5 iş günü boyunca oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatların ortalamasına göre değerlendirilmekte olup kayıtlı değeri ile borsa değeri arasındaki farka karşılık ayrılmaktadır.

b) Bankamızın konsolidasyon kapsamında izlediği bağlı ortaklığı yoktur.

11- Diğer Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

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

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

12 - Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler;

Bankamızda finansal kiralama işlemleri yoktur.

14 - Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler;

a) Bankamızın Yerel Yönetimlere kullandığı krediler için Bankamız Kredi Yönetmeliği gereği hesaplanan faizler, kredi hesaplarının üzerine ilave edilmektedir.

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarımız yoktur.

17 – Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler;

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları: Banka 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla 2.363 BinYTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır,

Banka 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplandığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerinde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesaplandığı 2.627 BinYTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 264 BinYTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

b) Önceki dönemde ertelenmiş vergi aktifi 2.454 BinYTL, ertelenmiş vergi pasifi ise 261 BinYTL. olarak hesaplanmış ve bilançoya 2.193 BinYTL. olarak netleştirilerek yansıtılmıştır.

18- Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Diğer Aktiflerin 51.377 BinYTL. Peşin ödenen vergiler, 11.900 BinYTL Ayniyat Mevcudu ile 6.628 Bin YTL.sı Borçlu Geçici Hesaplara ait olmak üzere toplam 69.904 BinYTL.dir.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, 69.904 Bin YTL bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1- Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Bankamız 5411 sayılı Kanunun 77. maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan bir yatırım bankasıdır.

2- Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

Bankamız repo işlemleri yapmamaktadır.

3- Alınan Krediler;

a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	182	0	195	0
Toplam	182	0	195	0

4 - İhraç Edilen Menkul Kıymetlerimiz;

İhraç edilen menkul kıymetlerimiz yoktur.

5 - Fonlara İlişkin Açıklama;

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı (*)		Para Cinsi			
Kısa	Orta Ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	11.845			0	0	11.845	0
0	0			0	0	0	0
0	0			0	0	0	0
0	0			0	0	0	0

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

b) Önceki Dönem

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

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

6 - Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Toplamı	13.703	15.815

Bu nakit teminatlar müteahhitlerden alınan geçici ve kesin teminatlardır.

7-Bilânçonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır.

10 -c) Finansal Kiralamalara İlişkin Açıklamalar;

Bankanın finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır.

11 - Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar;

Faiz ve Gider Reeskont hesabı 31.03.2006 tarihi itibariyle bakiye arz etmemektedir.

12 - Karşılıklara İlişkin Açıklamalar;

- a-) Bankanın kredi ve diğer alacaklar için ayırdığı genel karşılıkları yoktur.
- e-) Döviz Endeksli Krediler kur farkı karşılıkları yoktur.
- h-) Diğer karşılıklar yoktur.
- j-) Sermaye benzeri krediler yoktur.

13 - Öz Kaynaklara İlişkin Bilgiler;

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

14 - Hisse Senedi İhraç Primlerine İlişkin Bilgiler;

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları yoktur.

20 -b) Sermayede ve/veya oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar;

Bankamız kuruluş kanunu gereği sermayemiz paylara bölünmemiştir

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- 1-a-) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirleri yoktur;
b-) Finansal kiralama gelirlerimiz yoktur.
c-) Ters repo işlemlerimiz yoktur.

- 2-a-) İştirak ve Bağlı ortaklıklara verilen faiz ve giderleri yoktur.
b-) Finansal kiralama giderlerimiz yoktur.
c-) Mevduata ödenen faizlerimiz yoktur.
d-) Repo işlemlerine verilen faizler yoktur.

3- Diğer faaliyet Gelirlerine ilişkin bilgiler;

1.364 Bin YTL olan, Diğer Faaliyet Gelirleri Bankamızın Yerel Yönetimlere yaptığı hizmetler nedeniyle alınan kontrol hizmetleri gelirleri, Emtia gelirleri ve satışı yapılan Bankamız Gayrimenkullerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer Faaliyet Gelirleri	
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	216
Kiralama Gelirleri	331
Geçmiş Yıllar Gelir Ait Düzeltmeler	3
Diğer Gelirler	814
Toplam	1.364

Bankamızın olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

4 - Bankanın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem 31.03.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	0
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
Genel Karşılık Giderleri	0	0
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri (*)	0	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	2.358	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	2.358	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer		0
Toplam	2.358	0

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

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

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

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:¹

Hesaplanan cari vergi karşılığı 14.553 BinYTL olup ertelenmiş vergi karşılığı 170 BinYTL dir. Bankanın 31.03.2006 tarihi itibarıyla 3 BinYTL. Ertelenmiş Vergi gideri , 173 BinYTL. Ertelenmiş Vergi geliri bulunmaktadır.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Bankamız Yatırım Bankası olması nedeniyle gelir kalemleri yerel yönetim kredi faizlerinden, giderlerimiz ise cari kalemlerden oluşmuştur. Bankamızın 2006 yılı I.üç aylık performansının anlaşılması için özel açıklama gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

c) Azınlık hakları yoktur.

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

Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1- a-) Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

b-) Bankamızın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı bulunmamaktadır.

3- Bilânço Dışı Yükümlülüklerle ilişkin Bilgiler;

a-) Gayri kabili rücu ve nitelikteki kredi ve taahhütlerimiz yoktur.

b-) Bilânço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar ve taahhütler yoktur.

5- a-) Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri nakdi Krediler	91.841	10.757
Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	91.841	10.757
Diğer Gayri Nakdi Krediler	36	36
Toplam	91.877	10.793

b-) Maddi duran varlıklarımız üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır.

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

Bankamız uluslararası derecelendirme kuruluşlarına derecelendirme işlemi yaptırmamıştır.

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	648.074	715.543
Kasa	52	106
T.C. Merkez Bankası	29	54
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	647.993	715.383
Nakde Eşdeğer Varlıklar		

5.Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit	787.264	756.097
Kasa	79	174
T.C. Merkez Bankası	39	59
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	787.146	755.864
Nakde Eşdeğer Varlıklar	0	0

VI. BANKANIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankamızın dâhil olduğu herhangi bir risk grubu yoktur.

VII. BİLÂNÇO SONRASI HUSULARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankamızca bilânço tarihinden sonra açıklama yapılması gereken herhangi bir husus yoktur

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMAIS GEREKEN HUSUSLAR

2006 yılı Bağımsız Denetimimiz Sırdaş Bağımsız Dış Denetleme ve Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

SIRDAŞ

SERMAYESİ : 500.000.000.000.- TL

BAĞIMSIZ
DİŞ
DENETLEME

SIRDAŞ BAĞIMSIZ DİŞ DENETLEME ve MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Meşrutiyet Cad. 16/8 Kızılay-Ankara /Turkey

Tel. : (0.312) 425 60 55 - 425 60 59 Fax : 417 98 89

e-mail: sirdasdenetim@sirdasdenetim.com - www.sirdasdenetim.com

İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
01.01.2006 – 31.03.2006 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ Yönetim Kuruluna:

1. İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31 Mart 2006 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31 Mart 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu Kanunu'nun Geçici 1. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 15.05.2006

Rapor No: 2006 / 126

SIRDAŞ BAĞIMSIZ DİŞ DENETLEME
VE MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

a member of

geneva group international

SIRDAŞ

BAĞIMSIZ DİŞ DENETLEME ve MALİ MÜŞ. A.Ş.

Meşrutiyet Cad. 16/8 Kızılay/ANKARA

Tel: (0312) 425 60 55 - 425 60 59 Fax: (0312) 417 98 89

Cep: 0312 177 980 5528

ALİ TÜRK

SORUMLU ORTAK BAŞ DENETÇİ



A MEMBER OF GENEVA GROUP INTERNATIONAL