

İLLER BANKASI

2007 YILI FAALİYET RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi : Atatürk Bulvarı No:21 06053 Opera/ANKARA
Telefon ve Faks Numarası : 0(312) 508 70 00 – 0(312) 508 73 99
Elektronik Site Adresi : <http://www.ilbank.gov.tr>
Elektronik Posta Adresi : ilbank@ilbank.gov.tr



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

K. Atatürk

BÖLÜM I: SUNUŞ

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	-1-
Olağan Genel Kurul Gündemi	-3-
Vizyonumuz-Misyonumuz	-4-
2007 Yılı Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Finansal Bilgiler	-5-
Kısa Tarihçe	-6-
Sermaye ve Ortaklık Yapısı	-8-
Bayındırlık ve İskan Bakanı'nın Mesajı	-9-
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Mesajı	-10-
Bankanın 2007 Yılı Faaliyetleri	-12-
Banka Yatırımları	-12-
Krediler ve Yasal Paylar	-23-
İştirakler	-27-
Bankamızca Yürütülen Diğer Hizmetler	-28-
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları	-31-

BÖLÜM II: YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Banka Yönetimi / Denetimi	-32-
Organizasyon Şeması	-37-
Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	-38-
İnsan Kaynakları Uygulamaları	-41-
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler	-43-
Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler	-43-

BÖLÜM III : FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Banka Denetçiler Raporu	-44-
Bağımsız Denetim Raporu	-48-
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	-49-
Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	-98-
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetim Politikaları	-105-
Derecelendirmeye İlgili Bilgiler	-106-
Son 5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler	-107-
Bankamızca 2007 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler	-108-
İletişim Bilgileri	-120-

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

İller Bankası Genel Müdürlüğü Genel Kuruluna:

İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün ("Banka") 31/12/2007 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş 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 finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31/12/2007 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, 10 Mart 2008

**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, Başdenetçi

Genel Kurul Toplantı Tarihi

02 Nisan 2008 arşamba Saat : 14:⁰⁰

Toplantı Mahalli

İller Bankası Macunköy Ek Tesisleri Toplantı Salonu

Genel Kurul Toplantı Gündemi

1-Açılış ve saygı duruşu

2-Başkanlık divanı seçimi

3-Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu'nun okunması,müzakeresi ve onanması

4-2007 yılı Bilanço, Kâr ve Zarar hesaplarının onanması

5-Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun İlgili Yönetmeliği Uyarınca Bağımsız Denetim Firmasının Onanması

6-4759 sayılı Kanunun 19.maddesine göre Bankanın 2007 yılı safi kârından Köy Tüzel Kişiliği hesabına ayrılacak ve 2009 yılında tevzisi yapılacak %55 hissedenden kaç köyün faydalanacağı hususunda karar alınması

7-2008 yılı için bir denetçi seçilmesi

8-Dilek ve temenniler

9-Kapanış

VİZYONUMUZ - MİSYONUMUZ

Vizyonumuz, Modern kentlerin geliştirilmesi sürecine katılan, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir yatırım bankası olmaktır.

Misyonumuz, Yerel yönetimlere, kentsel ihtiyaçlarının karşılanabilmesi amacıyla uluslararası standartlarda proje üretmek ve geliştirmek, kredi sağlamak, danışmanlık yapmak ve teknik destek vermek yoluyla sürdürülebilir bir şehirleşmeye katkıda bulunmaktır.

2007 FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

			(BİN YTL)
TEMEL GÖSTERGELER	31/12/2006	31/12/2007	DEĞİŞİM %
Toplam Aktifler	4.444.513	5.612.711	26,28
Yabancı Kaynaklar	939.949	1.255.893	33,61
Özkaynaklar	3.427.408	4.264.617	24,43
Ödenmiş Sermaye	2.175.430	2.942.296	35,25
Toplam Gelirler	377.607	440.629	16,69
Toplam Giderler	157.616	167.185	6,07
Vergi Karşılığı	60.315	75.318	24,87
Kar-Zarar	159.675	198.126	24,08



75 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 21 Daire Başkanlığı, Taşrada 18 Bölge Müdürlüğü toplam 3186 personel ile bu kuruluşlara karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.

SERMAYE ve ORTAKLIK YAPISI

4759 sayılı İller Bankası Kuruluş Kanununun 3.maddesinde Bankanın sermaye kaynakları;

- İl Özel İdareleri ve Belediyelerin kesinleşmiş yıllık gelirlerinin % 5' i,
- İl Özel İdareleri ile Belediyelere bağlı tüzel kişiliğe haiz olan veya olmayan veya katma bütçeli idare ve kurumların ve birliklerin bağlı bulundukları idare bütçelerine intikal etmeyen gelirlerinden vergiler düştükten sonra kalan safi kazançlarının % 5' i,
- Bankanın yıllık safi kazancından köy idareleri adına ayrılan % 30' lar,
- Özel kanunlarla Banka sermayesine eklenmek üzere sağlanacak para ve ayınlar,
- Bütçeden veya diğer herhangi bir yerden yapılacak her türlü yardımlar,
- Belli bir tahsis yeri gösterilmeksizin veya sermayeye katılmak üzere yapılan bağışlar şeklinde belirlenmiştir.

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

Her yıl gittikçe artan kalkınma ve imar hareketini izlemek, mahalli idarelere daha fazla kredi ve teknik yardım yapabilmek için 100 Milyon TL olan kuruluş sermayemiz zaman zaman yetersiz görüldüğünden Banka sermayesinin artırılması yoluna gidilmiştir.

En son olarak 01.10.2007 tarih ve 2007/12827 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Banka sermayesi 9 Milyar YTL ye çıkartılmıştır.

31.12.2007 tarihi itibarıyla 9 Milyar YTL sermayenin 2.942.296 Bin YTL si ödenmiştir.

Bankamızın yıllara göre nominal sermayesi, sermaye tahsilatı, ödenmiş ve ödenmemiş sermaye durumu aşağıda gösterilmiştir.

BANKAMIZIN YILLARA GÖRE SERMAYE TAHSİLATI

(Bin YTL)

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
1998	43.200	22.796	42.792	408
1999	43.200	52.322	95.114	-.-
2000	300.000	91.454	186.568	113.432
2001	900.000	145.892	332.460	567.540
2002	900.000	160.727	493.187	406.813
2003	900.000	256.153	749.339	150.661
2004	3.000.000	342.920	1.092.259	1.907.741
2005	3.000.000	454.164	1.546.422	1.453.578
2006	3.000.000	629.007	2.175.430	824.570
2007	9.000.000	766.866	2.942.296	6.057.704

BAYINDIRLIK ve İSKAN BAKAN'ININ MESAJI

Cumhuriyetimizin ÷lkemize kazandırdığı köklü kuruluşlar arasında yer alan İller Bankası, kurulduğu tarihten bu yana pek çok hizmeti 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 tamamiyle değiştirilmiş; belediyelere hizmet eden, onların sorunlarını çözen ve zor şartlarda uygun çözümler üreten bir kuruluş imajı zihinlere yerleştirilmiştir.

Bu vesileyle, bu başarının mimarı olan hiyerarşinin en altındaki personelden en üstteki yöneticilere kadar bütün çalışanları kutlar, başarılarının devamını dilerim.

İller Bankası müreffeh Türkiye idealinin gerçekleştirilmesi için bugüne dek olduğu gibi, bundan sonra da çalışmalarını azim ve kararlılıkla sürdürmeye devam edecektir. Bu azim ve kararlılığın bir örneği olarak İller Bankası'nın 2007 hizmet yılına ait bu Faaliyet Raporu, İller Bankası Genel Kurulu'nun ve kamuoyunun bilgi ve takdirlerine sunulmuştur.



Faruk Nafiz ÖZAK

Bayındırlık ve İskan Bakanı

YÖNETİM KURULU BAŞKANI ve GENEL MÜDÜRÜN MESAJI

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

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

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

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

Söz konusu kurumların başında Belediyeler Bankası gelmektedir.

O yıllardan bugüne, Belediyeler Bankası olarak yola çıkan ve kurumsal kimliğini İller Bankası olarak sürdüren kuruluşumuz 75 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 eşğinde...

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 araştırmaktadır. 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

BANKANIN 2007 YILI FAALİYETLERİ

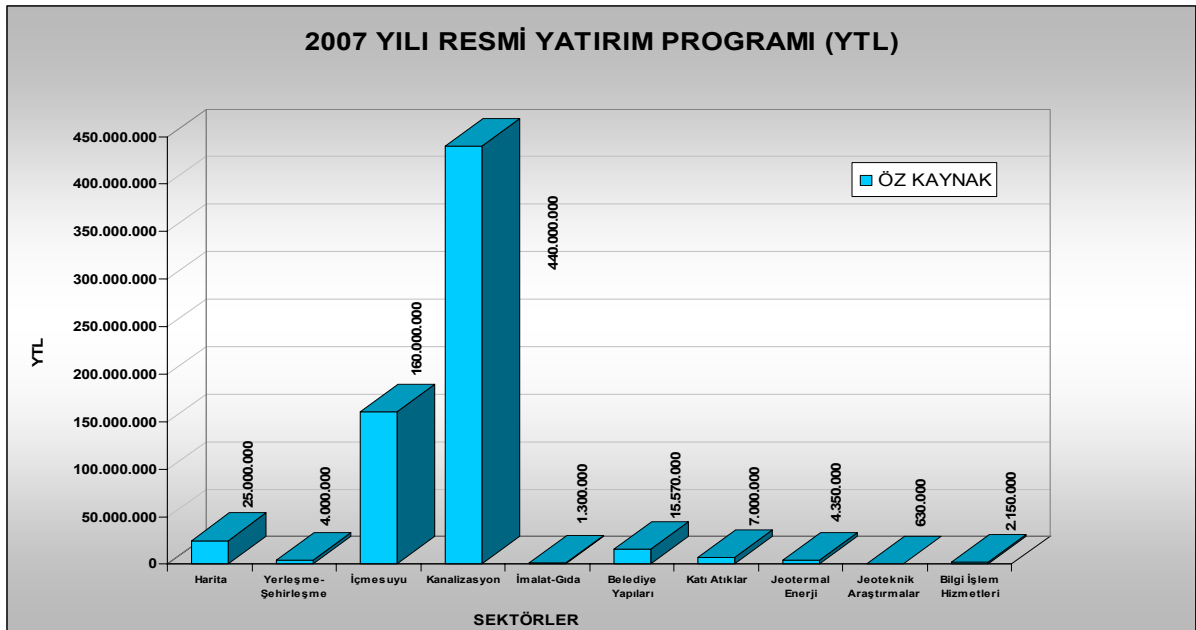
BANKA YATIRIMLARI

İller Bankası'nın 2007 yılı yatırım ve finansman programı; ödeneği Yüksek Planlama Kurulu'nca belirlenen Banka yatırım programı'ndaki projeler 660 Milyon YTL, yatırım programı ödeneği dışında yürütülen dış kredili projeler 69 Milyon 115 Bin YTL, çevre korumaya yönelik projeler –özel önem taşıyan su projeleri-doğal afet altyapı projeleri 74 Milyon 059 Bin YTL, belediyelerin kendi yatırım programında yürütülen projeler 175 Milyon YTL, malzeme-ekipman, araç-gereç kredileri 350 Milyon YTL olmak üzere toplam 1 Milyar 328 Milyon 174 Bin YTL'dir.

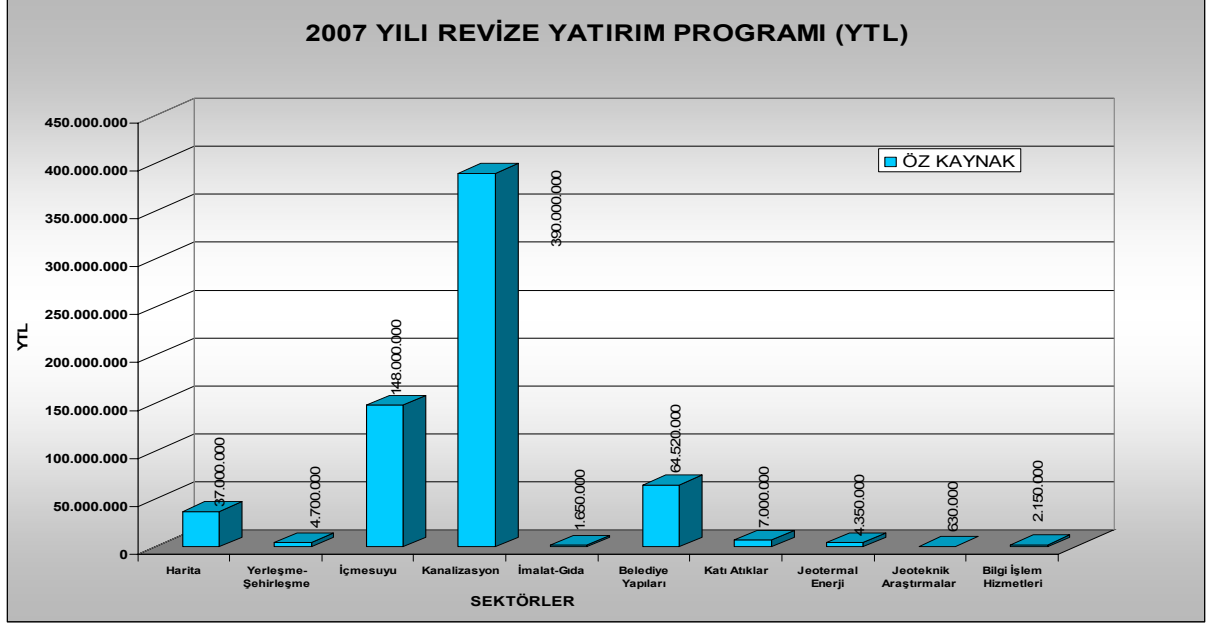
Bankamızın 2007 yılı yatırım programı 531 Milyon 509 Bin YTL öz kaynak, 128 Milyon 491 Bin YTL dış kredi olmak üzere toplam 660 Milyon YTL olarak 13 Ocak 2007 tarih ve 26402 Mükerrer Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan programda; Kanalizasyon Sektörüne 440 Milyon YTL, İçmesuyu Sektörüne 160 Milyon YTL, Harita sektörüne 25 Milyon YTL, Yerleşme-Şehirleşme Sektörüne 4 Milyon YTL, İmalat-Gıda Sektörüne 1 Milyon 300 Bin YTL, Belediye Hizmetleri Sektöründe yer alan Belediye Yapıları İnşaatı Projelerine 15 Milyon 570 Bin YTL, Katı Atık Projelerine 7 Milyon YTL, Jeotermal Enerji Projelerine 4 Milyon 350 Bin YTL, Jeoteknik Araştırma Projelerine 630 Bin YTL ve Bankamız Bilgi İşlem Hizmetleri Projelerine 2 Milyon 150 Bin YTL ödenek ayrılmıştır.

2007 yılında Genel Bütçe kaynaklarından Bayındırlık ve İskan Bakanlığı bütçesine Bankamıza aktarılacak üzere 120 Milyon YTL ödenek konmuştur. Bu ödenekten 14 Milyon YTL Maliye Bakanlığı'nca iptal edilmiş, geriye kalan 106 Milyon YTL tahsil edilerek yatırımlarımızın finansmanında kullanılmıştır.



2007 yılında İçmesuyu Sektöründe yer alan ve ödenekleri yıl sonuna kadar harcanamayacağı kesinleşen projelerden, harita sektörüne 12 Milyon YTL ödenek aktarması, kanalizasyon sektöründe yer alan ve ödenekleri yıl sonuna kadar harcanmayan global projelerden 50 Milyon YTL ödeneğin; 700 Bin YTL İmar Planı sektörüne, 350 Bin YTL İmalat-Gıda Sektörüne, 48 Milyon 950 Bin YTL Belediye Yapıları sektörüne aktarılacak suretiyle sektör programları revize edilmiştir.



Yatırım Programında yer alıp, ödeneği Maliye Bakanlığı "Doğal Afet Giderlerini Karşılama Ödeneğinden" karşılanan deprem bölgesindeki projelerden Adapazarı 4. Kısım İçmesuyu Projesine 7 Milyon YTL ödenek aktarılmış ve 6 Milyon 098 Bin 188 YTL harcama yapılmıştır.

**2007 YILINDA DEPREM BÖLGESİNDE MALİYE BAKANLIĞI
"DOĞAL AFET GİDERLERİNİ KARŞILAMA ÖDENEĞİ" NDEDEN
YAPILAN YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU**

SEKTÖRÜ	PROJE ADI	2007 YILI YATIRIMI				2007 YILINDA YAPILAN NAKİT HARCAMA			
		PROJE TUTARI	MALİYE BAKANLIĞI	ÖZKAYNAK	TOPLAM	MALİYE BAKANLIĞI	ÖZKAYNAK	TOPLAM	GERÇEKLEŞME %
İÇMESUYU	Adapazarı 4.Kısım	53.956.000	7.000.000	1.000	7.001.000	6.098.188		6.098.188	87,10
GENEL TOPLAM		53.956.000	7.000.000	1.000	7.001.000	6.098.188		6.098.188	87,10

Bankamızın 2007 yılında Yüksek Planlama Kurulu'nca 660 Milyon YTL olarak belirlenmiş olan Yatırım Programı ile yaptığı 507 Milyon 294 Bin 864 YTL Yatırım harcamalarının 458 Milyon 105 Bin 773 YTL si Banka özkaynaklarından, 39 Milyon 839 Bin 021 YTL si Bayındırlık ve İskan Bakanlığı bütçesine konulan ve Bankamıza aktarılan ödenek tertibinden, 9 Milyon 350 Bin 070 YTL si ise dış krediden karşılanmıştır.Yatırım harcamalarında revize programa göre %76,86 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

2007 yılında yapılan etüt ve proje çalışmaları ile 54 adet içmesuyu proje, 114 adet kanalizasyon şebeke, 7 adet içmesuyu arıtma, 26 adet atıksu arıtma - deşarj ve 7 adet deniz deşarjı tesisi olmak üzere toplam 208 adet işin projelendirme çalışması tamamlanmıştır. Bu işler için 7 Milyon 731 Bin 926 YTL harcama yapılmıştır.

Belediyelerimizin içmesuyu ihtiyaçlarının karşılanması için Bankamızca 2007 yılında sondaj derinliği toplamı 10.839 metre olan 99 adet içmesuyu sondaj kuyusu açılmış ve 1.430 lt/sn su ölçümü yapılmıştır.

Yüksek Planlama Kurulunun 01.03.2007 tarih ve 2007/6 sayılı Kararı ile kabul edilen 2007 Yılı Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) ile nüfusu 10.000'in altında olan ve şebekeli içmesuyu tesisi bulunmayan 49 adet Belediyenin içmesuyu tesisi 33 Milyon 500 Bin YTL hibe ödenek ile İller Bankası'na yaptırılmaktadır.

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. Bu çerçevede Ulusal Katkı Paylarının karşılanması için Çanakkale ve Kuşadası Belediyelerine toplam 11 Milyon 200 Bin Euro tutarında kredi açılmıştır.

Ayrıca İller Bankası Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı'nın koordinasyonunda yürütülen Bölgesel Kalkınma Programlarının hayata geçirilmesinde de ana paydaşlardan biri olmuştur. Söz konusu programlar kapsamında, önerilen projelerin seçiminde Merkezi Finans ve İhale Birimi tarafından oluşturulan proje değerlendirme komisyonlarında yer alınarak programın sonuçlandırılmasına Bankamızca katkı sağlanmıştır.

Çevre ve Orman Bakanlığı koordinasyonunda Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığının da katılımıyla yürütülen, AB Mali Yardım Programlamasına sunulacak su, atıksu ve katı atık projeleri için iş tanımı (TOR) hazırlanması amacıyla kurulan komisyonlarda yer alınmaktadır.

Avrupa Birliği'ne adaylık sürecinde ulusal mevzuat ile Avrupa Birliği mevzuatının karşılaştırıldığı tarama süreci kapsamında "Tarım ve Kırsal Kalkınma", "Çevre" ve "Bölgesel Politika ve Yapısal Araçların Koordinasyonu" başlıklarında aktif görev alınarak Bankamız ilgi alanına giren konularda görüş ve önerilerimiz, koordinatör kurumlara aktarılmış ve tarama hazırlık toplantılarına katılım sağlanmıştır. "Çevre" ve "Bölgesel Politika ve Yapısal Araçların Koordinasyonu" başlıklarında Brüksel'de düzenlenen tanıtıcı ve ayrıntılı tarama toplantılarına iştirak edilmiştir.

"İller Bankası'nın Kurumsal Kapasitesinin Geliştirilmesi Projesi", Avrupa Birliği'nin Katılım Öncesi Mali Yardımları arasında yer alan SEI (Support of European Investment) Programından desteklenmek üzere hazırlanarak Avrupa Birliği Genel Sekreterliği'ne sunulmuş olup, projenin Şubat 2008 itibariyle başlaması beklenmektedir.

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. 28 Ekim 2007 tarih

26684 Sayılı Resmi gazetede yayımlanan 2008 Yılı Programı ile Avrupa Birliğinden hibe sağlanacak Kentsel Altyapı Projelerine Ulusal Katkı Payının sağlanabilmesi için eş finansman mekanizması oluşturulması görevi İller Bankasına verilmiştir. Bu kapsamda bir yönetmelik hazırlama çalışması başlatılmıştır.

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;

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

hedeflenmektedir.

Su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için kullanılacak 212,9 Milyon Euro 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 Euro tutarında Alt Kredi Anlaşması yapılmış ve kredinin kullanılmasına başlanmıştır.

2007 yılında Polatlı (Ankara) İçmesuyu Arıtma Tesisinin yapımı tamamlanmıştır. Diğer projelerde; kesin projelerin incelenmesi, ihale dökümanlarının hazırlanması ve inşaat kontrollüğü danışmanlık hizmetleri ihaleleri büyük ölçüde sonuçlandırılmış olup, inşaat çalışmalarına başlanacaktır.

Körfez Ülkeleri İşbirliği Projesi

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

Hendek (Sakarya) kanalizasyon şebeke ve atıksu arıtma tesisi 7.282.841,14 ABD Doları,

Akyazı (Sakarya) atıksu arıtma tesisi 2.875.547,80 ABD Doları,

Gölkent-Ferizli-Sinanoğlu-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.

2007 yılında Akyazı (Sakarya) atıksu arıtma tesisi inşaatı tamamlanmıştır.

Hendek (Sakarya) kanalizasyon şebeke ve atıksu arıtma tesisi projesinde %50, Gölkent-Ferizli-Sinanoğlu-Söğütlü-Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke hattı inşaatında %88 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Bolu (Merkez) arıtma, isale, depo, şebeke inşaatı 17.398.090,35 ABD Doları,

Çınarcık - Teşvikiye - Kocadere (Yalova) grup kanalizasyon şebeke atıksu arıtma tesisleri 17.274.772,66 ABD Doları,

Esenköy (Yalova) kanalizasyon, şebeke, atıksu arıtma ve derin deniz deşarjı tesisleri 6.860.953,34 ABD Doları,

Yalova (Merkez), Taşköprü-Çiftlikköy-Kadıköy-Termal kanalizasyon şebeke ve atıksu arıtma tesisi ihaleleri 28.110.961,34 ABD Doları,

Bolu (Merkez) atıksu arıtma tesisi inşaatı 5.630.586 ABD Doları ihale bedeli ile,

2007 yılında uluslararası ihaleleri yapılmış ve inşaatlarına başlanmıştır.

Armutlu (Yalova) atıksu arıtma tesisi ihalesi 2008 yılında yapılacaktır.

2007 YILI REVİZE PROGRAMINA GÖRE YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU

(YTL)

SEKTÖRÜ	2007 YILI RESMİ PROGRAMI (YTL)						2007 YILI REVİZE PROGRAMI (YTL)						2007 YILINDA YAPILAN NAKİT HARCAMA			
	İŞ ADEDİ	PROJE TUTARI		2007 YILI YATIRIMI			İŞ ADEDİ	PROJE TUTARI		2007 YILI YATIRIMI		TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZKAYNAK	TOPLAM (2)	GERÇEKLEŞME %'Sİ (2/1)
		DIŞ KREDİ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZ KAYNAK	TOPLAM		DIŞ KREDİ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZKAYNAK					
HARİTA	314		117.900.000		25.000.000	25.000.000	314		117.900.000		37.000.000	37.000.000		34.855.808	34.855.808	94,20
YERLEŞME-ŞEHİRLEŞME	87		4.548.000		4.000.000	4.000.000	87		5.073.000		4.700.000	4.700.000		4.983.213	4.983.213	106,03
İÇMESUYU	95	172.777.000	1.246.463.000	63.086.000	96.914.000	160.000.000	95	172.777.000	1.234.158.000	63.086.000	84.914.000	148.000.000	7.546.300	94.677.311	102.223.611	69,07
										(17.445.000)			(12.212.201)		(12.212.201)	70,00
KANALİZASYON	122	160.179.000	3.773.417.000	62.761.000	377.239.000	440.000.000	122	160.179.000	3.773.417.000	62.761.000	327.239.000	390.000.000	1.558.770	300.882.130	302.440.900	77,55
										(51.670.000)			(4.490.000)		(4.490.000)	8,69
İMALAT-GIDA	4		4.563.000		1.300.000	1.300.000	4		4.563.000		1.650.000	1.650.000		1.725.625	1.725.625	104,58
BELEDİYE HİZMETLERİ	43	9.652.000	147.185.000	2.644.000	27.056.000	29.700.000	43	9.652.000	165.301.000	2.644.000	76.006.000	78.650.000	245.000	60.820.707	61.065.707	77,64
a) Belediye Yapıları	24		70.615.000		15.570.000	15.570.000	24		88.731.000		64.520.000	64.520.000		53.158.830	53.158.830	82,39
b) Katı Atıklar	7	9.652.000	32.769.000	2.644.000	4.356.000	7.000.000	7	9.652.000	32.769.000	2.644.000	4.356.000	7.000.000	245.000	5.531.212	5.776.212	82,52
c) Jeotermal Enerji	10		19.558.000		4.350.000	4.350.000	10		19.558.000		4.350.000	4.350.000		27.266	27.266	0,63
d) Jeoteknik Araştırmalar	1		3.500.000		630.000	630.000	1		3.500.000		630.000	630.000				
e) Bilgi İşlem	1		20.743.000		2.150.000	2.150.000	1		20.743.000		2.150.000	2.150.000		2.103.399	2.103.399	97,83
TOPLAM	665	342.608.000	5.294.076.000	128.491.000	531.509.000	660.000.000	665	342.608.000	5.300.412.000	128.491.000	531.509.000	660.000.000	9.350.070	497.944.794	507.294.864	76,86

NOT:

1- İçmesuyu Sektöründe yıl içinde harcanmayan işlerden 12 Milyon YTL. ödenek Harita Sektörüne revize programla aktarılmıştır.

2- Kanalizasyon Sektöründe yıl içinde harcanmayan işlerden; 350.000 YTL. İmalat-Gıda Sektörüne, 700.000 YTL. İmar Planı Sektörüne, 48.950.000 YTL. ise Belediye Yapıları Sektörüne revize programla aktarılmıştır.

3- Parantez içindeki ödenekler Dış Kredi olup, toplama dahil değildir.

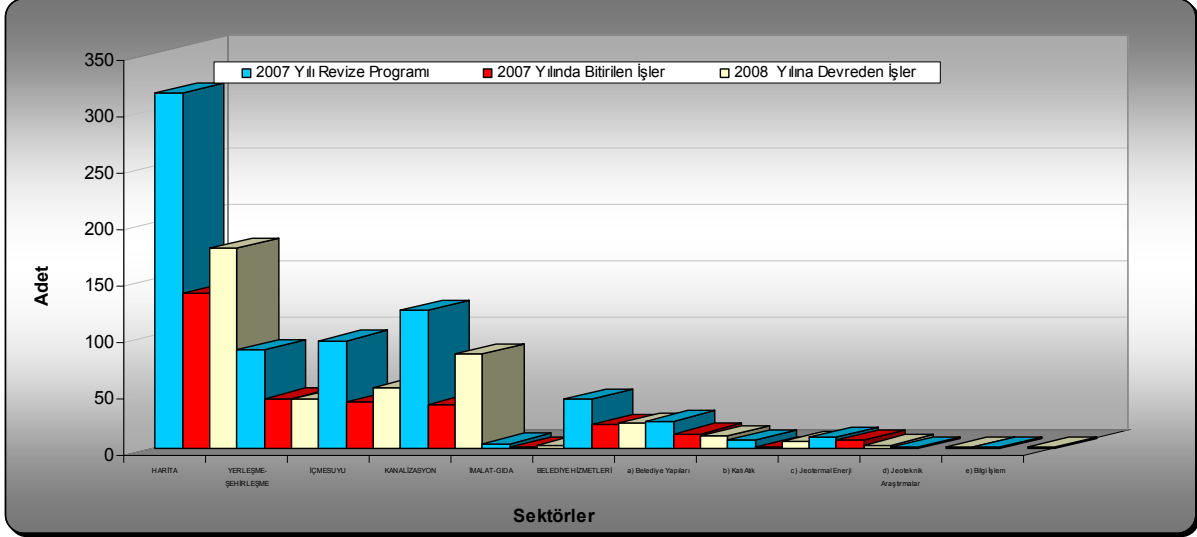
4- Dünya Bankası Projeleri toplama dahildir.

5- Maliye Bakanlığı Doğal Afet Giderlerini Karşılama Ödeneğinden İçmesuyu ve Kanalizasyon Sektörüne verilen ödenek toplama dahil değildir.

2007 Yılında Bitirilen ve 2008 Yılına Devredilen İşlerin Sektörel Dağılımı

Bankamız 2007 yılı içinde yatırım programına dahil 5 Milyar 288 Milyon 048 Bin YTL Proje tutarlı 665 adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunmuş olup, bunlardan 971 Milyon 241 Bin 957 YTL proje tutarlı 282 adet iş bitirilerek belediyelerimizin hizmetine sunulmuştur.

Bankamızca 2007 yılında üzerinde çalışılan, bitirilen ve 2008 yılına devreden işlerin seyri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.



2007 YILINDA BİTİRİLEN VE 2008 YILINA DEVREDEN İŞLER

(YTL)

İşin Nev'i	2007 Yılı Revize Programı		2007 Yılında Bitirilen İşler		2008 Yılına Devreden İşler	
	Toplam Proje					
	Adet	Bedeli	Adet	Tutarı	Adet	Tutarı
HARİTA	314	117.900.000	137	39.696.797	177	78.203.203
YERLEŞME-ŞEHİRLEŞME	87	5.073.000	44	1.542.709	43	3.530.291
İÇMESUYU	95	1.234.158.000	41	331.619.000	54	902.539.000
KANALİZASYON	122	3.773.417.000	39	571.103.003	83	3.202.313.997
İMALAT-GIDA	4	4.563.000	1	1.451.000	3	3.112.000
BELEDİYE HİZMETLERİ	43	152.937.000	20	25.829.448	23	127.107.552
a) Belediye Yapıları	24	88.731.000	12	21.065.448	12	67.665.552
b) Katı Atık	7	32.769.000	1	2.661.000	6	30.108.000
c) Jeotermal Enerji	10	19.558.000	7		3	19.558.000
d) Jeoteknik Araştırmalar	1	3.500.000			1	3.500.000
e) Bilgi İşlem	1	8.379.000		2.103.000	1	6.276.000
TOPLAM	665	5.288.048.000	282	971.241.957	383	4.316.806.043

Belediyelerin Kendi Yatırım Programında Yeralan İşlere Ait Proje Çalışmaları ve Kredi Tahsisleri

5 Yıl Vadeli Kredili İşler

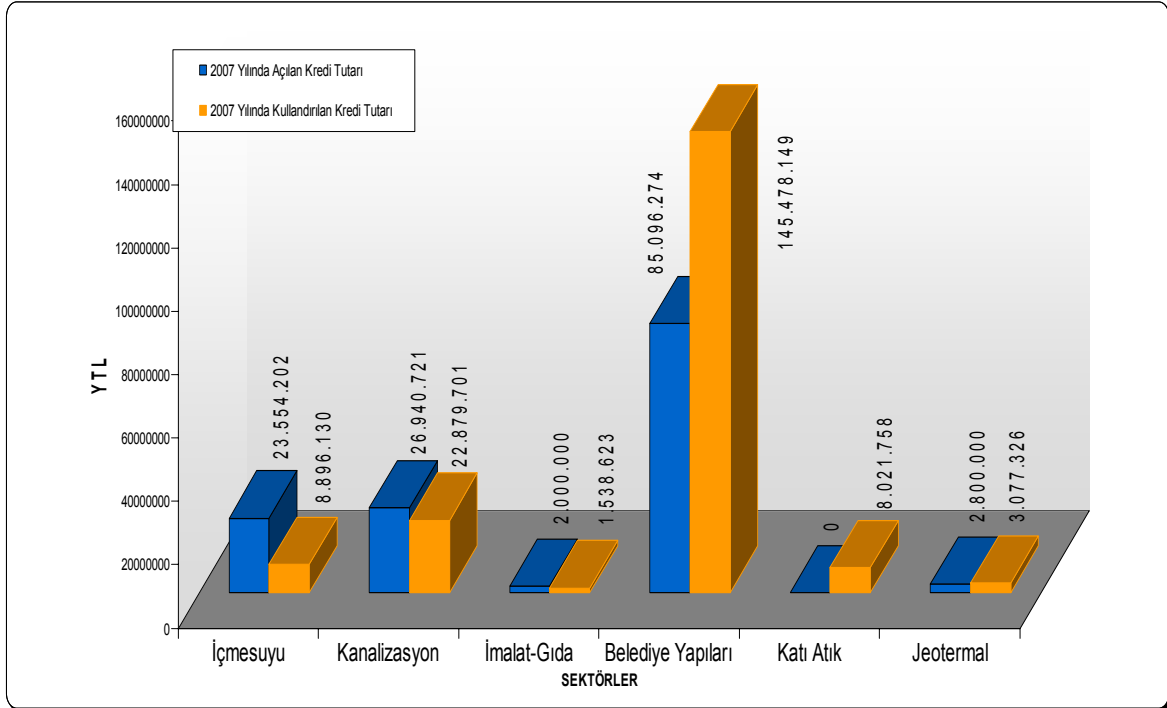
Banka yatırım programının dışında, ortak idarelerin kendi yatırım programlarında bulunan işlere 5 yıl vadeli kredi tahsis edilmek sureti ile ortak idarelerin kanalizasyon, içmesuyu, raylı ulaşım sistemi, yol yapımı, kavşak düzenlemesi, alt-üst geçit ve kentsel dönüşüm projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır. 2007 yılı sonu itibarıyla 83 adet ortak idarenin bu tür yatırım projelerine 140 Milyon 391 Bin 197 YTL kredi tahsis edilmiştir. Bu dönemde kredi tahsisi 2006 yılında yapılanlar da dahil olmak üzere ortak idarelere 189 Milyon 891 Bin 687 YTL kredi kullandırılmıştır.

2007 YILINDA YATIRIM PROGRAMI DIŞINDA 5 YIL VADELİ KREDİ İLE YÜRÜTÜLEN İŞLER

(YTL)

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	2007 Yılında Açılan Kredi Sayısı	2007 Yılında Açılan Kredi Tutarı	2007 Yılında Kullandırılan Kredi Tutarı	Bitirilen İş Sayısı
İçmesuyu	23	24	23.554.202	8.896.130	15
Kanalizasyon	33	19	26.940.721	22.879.701	5
İmalat-Gıda	6	1	2.000.000	1.538.623	5
Belediye Yapıları	110	36	85.096.274	145.478.149	57
Katı Atık	3	-	-	8.021.758	2
Jeotermal	4	3	2.800.000	3.077.326	4
TOPLAM	179	83	140.391.197	189.891.687	88

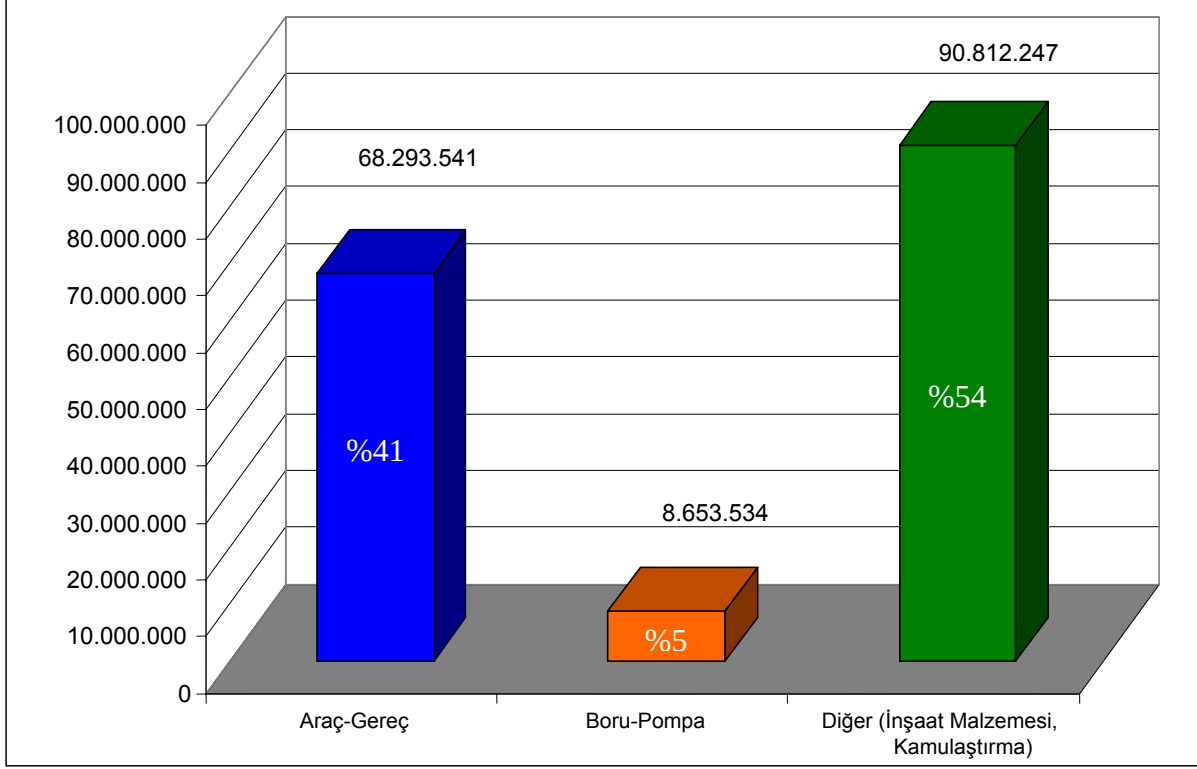
PROJEYE DAYALI OLARAK UZUN VADELİ AÇILAN VE KULLANDIRILAN YAPIM KREDİLERİNİN SEKTÖREL DAĞILIMI



3 Yıl Vadeli Kredili İşler

Ortak İdarelerin kentsel hizmetlerin yerine getirilmesinde ihtiyaç duyduğu her türlü malzeme, ekipman, araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 2007 yılında 363 Belediyeye 3 yıl vadeli 167 Milyon 759 Bin 322 YTL kredi kullanılmıştır. Çeşitli iş makinesi, otobüs, kamyon ve benzeri 537 adet araç satın alınarak belediyelerine teslim edilmiştir.

MALZEME, EKİPMAN, ARAÇ-GEREÇ ALIMI KREDİLERİNİN DAĞILIMI



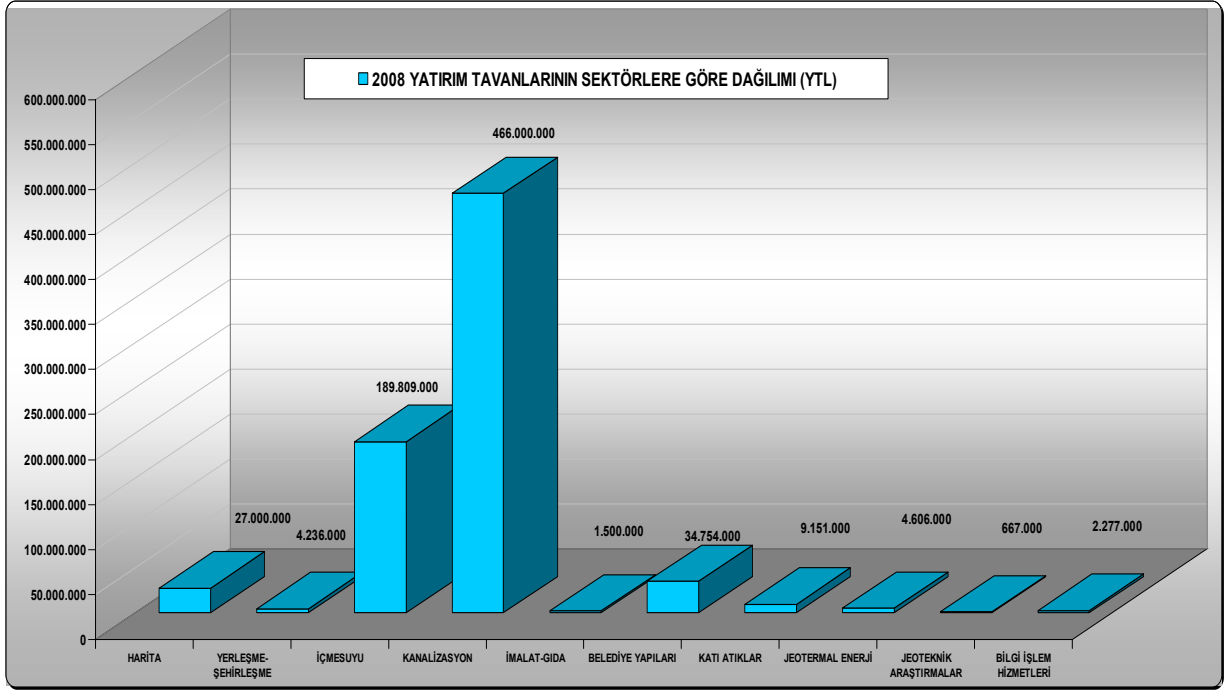
1 Yıl Vadeli Krediler

2007 yılında 80 adet belediyeye her türlü ihtiyaçları için 9.788.940 YTL tutarında 1 yıl vadeli kısa avans kredisi kullanılmıştır.

2008 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

Bankamızın 2008 yılı yatırım programı ödenek tavanı Yüksek Planlama Kurulunca 740 Milyon YTL olarak belirlenmiş ve yatırım programı 15.01.2008 tarih ve 26757 Mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yatırım ödeneğinin sektörlere göre dağılımı 2008 Yılı Yatırım Programı Özeti tablosunda gösterilmiştir.

Bankamız 2008 yılında toplam proje tutarı 4 Milyar 524 Milyon 868 Bin YTL olan 688 adet iş üzerinde çalışmalarını sürdürecektir.



Yatırım Programı ödenek tavanı dışında, 66 Milyon 588 Bin YTL Deprem Bölgesi için sağlanan dış kredi, 121 Milyon 492 Bin YTL Kentsel Altyapı Projeleri için Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılacak ödenek olmak üzere toplam 188 Milyon 080 Bin YTL tutarında çeşitli projelerle ilgili çalışmalar yapılacaktır.

Ayrıca; belediyelere kendi yatırım programında yürütülen işler için 5 yıl vadeli 250 Milyon YTL, malzeme araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 3 yıl vadeli 350 Milyon YTL kredi kullanılması planlanmış olup 2008 yılı toplam yatırım ve finansman programı 1 Milyar 528 Milyon 080 Bin YTL'nı bulacaktır.

2008 YILI YATIRIM PROGRAMI ÖZETİ

(YTL)

SEKTÖRÜ	PROJE SAYISI	PROJE TUTARI		2007 YILI SONUNA KADAR TAHMİNİ HARCAMA		TOPLAMA DAHİL OLMAYAN 2008 YILI ÖDENEKLERİ		2008 YILI YATIRIM TUTARI		
		DIŞ	TOPLAM	DIŞ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	GENEL BÜTÇE	DIŞ	ÖZKAYNAK	TOPLAM
Harita	350		100.184.000		22.459.000				27.000.000	27.000.000
Yerleşme-Şehirleşme	92		8.129.000		1.681.000				4.236.000	4.236.000
İçmesuyu	70	183.122.000	993.740.000	31.383.000	375.253.000	16.975.000	27.299.000	100.595.000	89.214.000	189.809.000
Kanalizasyon	144	223.290.000	3.237.262.000	19.203.000	1.629.531.000	49.613.000	94.193.000	125.735.000	340.265.000	466.000.000
İmalat-Gıda	2		5.446.000		1.712.000				1.500.000	1.500.000
Belediye Hizmetleri	30	9.382.000	180.107.000	1.056.000	68.097.000			3.854.000	47.601.000	51.455.000
a) Belediye Yapıları	19		122.771.000		56.307.000				34.754.000	34.754.000
b) Katı Atıklar	6	9.382.000	33.122.000	1.056.000	9.517.000			3.854.000	5.297.000	9.151.000
c) Jeotermal Enerji	3		15.464.000		2.173.000				4.606.000	4.606.000
d) Jeoteknik Araştırmalar	1		2.027.000		100.000				667.000	667.000
e) Bilgi İşlem Hizmetleri	1		6.723.000						2.277.000	2.277.000
TOPLAM	688	415.794.000	4.524.868.000	51.642.000	2.098.733.000	66.588.000	121.492.000	230.184.000	509.816.000	740.000.000

NOT:

- 1- İçmesuyu Sektöründe Deprem Bölgesi için sağlanan 16 Milyon 500 Bin YTL Bolu II İçmesuyu Projesine, 475 Bin YTL Sinanoğlu, Söğütlü, Ferizli, Gökent, Kaynarca (Adapazarı) İçmesuyu Projelerine aittir. Toplama dahil değildir.
- 2- İçmesuyu Sektöründe 27 Milyon 299 Bin YTL. lik ödenek, Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesinin Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılabacak kentsel altyapı ödeneğinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- 3- İçmesuyu Sektöründe 100 Milyon 595 Bin YTL ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahildir.
- 4- Kanalizasyon Sektöründe Deprem Bölgesi için sağlanan 49 Milyon 613 Bin YTL ödenek; Bolu, Çiftlikköy, Kadıköy, Termal, Taşköprü, Yalova, Armutlu, Akyazı, Çınarcık, Esenköy, Hendek, Kocadere ve Teşvikiye Kanalizasyon Projelerine aittir. Toplama dahil değildir.
- 5- Kanalizasyon Sektöründe 94 Milyon 193 Bin YTL ' lik ödenek Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesinin Sermaye Transferleri Tertibinden aktarılabacak kentsel altyapı ödeneğinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- 6- Kanalizasyon Sektöründe 125 Milyon 735 Bin YTL ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahildir.
- 7- Belediye Hizmetleri Sektörü, Katı Atık projelerinde yeralan 3 Milyon 854 Bin YTL ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahildir.

KREDİLER ve YASAL PAYLAR

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77.maddesi çerçevesinde Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak faaliyet gösteren Bankamız Bankacılık işlevinin en büyük dilimini yerel yönetimlere (Belediye ve Özel İdareler) kredi kullandırma şekliyle yerine getirmektedir.

Bankamız bu kredilerin bir kısmını kendi özkaynaklarından, bir kısmını ise yabancı kaynaklardan kullandırmaktadır.

BANKAMIZ ÖZKAYNAKLARINDAN

Katkı Payı Kredileri

Bankamız yatırım programında yer alan işlerin yıl içi ödeneğini karşılamak ve tesislerin biran önce tamamlanmasını sağlamak amacıyla belediyelerden tahsil edilmesi gereken katkı paylarının belediyesince yatırılmaması nedeniyle Bankamız eliyle dağıtılan paylarından tutularak kredilendirilen miktarlar olup, 2005 yılından itibaren bu tür kredilendirme işlemine son verilmiştir. 2006 yılından devreden 39.597 Bin YTL'lik krediden 24.081 Bin YTL' si 2007 yılında tahsil edilmiş, kalan 15.516 Bin YTL ise 2008 yılına devretmiştir.

Kısa Vadeli Diğer Krediler

2380 sayılı Kanun ve bu kanunu tadil eden 3004-3239 sayılı Kanunlar gereğince Bankamızca dağıtılan paylar karşılığında belediyelere kefaletimiz dolayısıyla verilen kısa vadeli ihtisas kredileri ile belediyelerin kendi yatırım programında bulunan işler için açılan krediler olup, 2007 yılından itibaren istisnai olan zorunlu haller dışında kısa vadeli kredi kullandırılmamaktadır.

Kullandırılan bu kredilerin 130.705 Bin YTL'si önceki yıllardan devir olup, 9.789 Bin YTL yıl içinde açılan kredi, 81.045 Bin YTL tahsilattan sonra 2008 yılı devir bakiyesi 59.449 Bin YTL'dir. 2007 yılı içerisinde bu kredilerimize 11.320 Bin YTL faiz tahakkuk ettirilmiştir.

Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri

Bankanın kuruluşundan 2007 yılı sonuna kadar Ortak İdarelerimizin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Devlet Planlama Teşkilatınca Bankamız programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5-10 yıl vadeli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankanın yatırım programında yer almayıp Ortak İdarelerin kendilerince yapılacak ya da ihale yoluyla yaptıracakları işler için açılan krediler ve bu işlere ait ihtiyaç duydukları her türlü malzeme, ekipman araç ve gereç alımları için verilen kredilerden oluşmakta olup, Bankamız özkaynaklarından karşılanmaktadır.

Kullandırılan bu kredilerin 3.127.990 Bin YTL'si önceki yıllardan devir olup, 815.754 Bin YTL yıl içerisinde açılan kredi, 12.029 Bin YTL yıl içerisinde yapılan tahsilat ile 2008 yılına devir bakiyesi 3.931.715 Bin YTL'dir. 2007 yılı içerisinde bu kredilerimize 301.009 Bin YTL faiz tahakkuk ettirilmiştir.

Bankamız 2007 yılı içerisinde özkaynaklarından kısa, orta ve uzun vadeli olmak üzere toplam 825.543 Bin YTL kredi kullanmıştır.

YABANCI KAYNAKLARDAN

Orta ve Uzun Vadeli Krediler (Türk Parası)

Dünya Bankası, Avrupa İskan Fonu ve diğer yurt içi ve yurt dışı kaynaklardan temin edilerek ortak idarelerimizin altyapı ve çevre kirliliğine yönelik projeleri için kullandırılan krediler olup, projelerin tamamlanması nedeniyle geri ödeme dönemine geçilmiştir. Kredi kullanan belediyelerin 2007 yılı içerisinde yasal paylarından kesilerek kredi veren kuruluşlara belediyeler adına yapılan ödemelere ait kredilendirilen miktar 2.855 Bin YTL'dir. Bu hesabın 2008 yılına devir bakiyesi 92.171 Bin YTL dir.

Orta ve Uzun Vadeli Krediler (Yabancı Para)

Dünya Bankasından Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Belediyelere kullandırılmak üzere temin edilen 212,9 milyon € tutarındaki kredi ve garanti anlaşması 08.02.2006 tarihinde imzalanmış, 06.03.2006 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak 18.05.2006 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

2007 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.

31.12.2007 tarihi itibariyle Dünya Bankasından kullanılan 12.159 Bin YTL kredinin 11.240 Bin YTL' lik kısmı ilgili belediyelere kullandırılmıştır. 2007 yılı içerisinde bu kredilerimize 76 Bin YTL faiz tahakkuk ettirilmiştir.

Bankamız 2007 yılı içerisinde yabancı kaynaklardan Orta ve Uzun vadeli Türk Parası ve Yabancı Para olmak üzere toplam 14.095 Bin YTL kredi kullanmıştır.

YASAL PAYLAR

Belediyelere Dağıtılan 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 Kanun ve bu kanunda değişiklik yapılmasına dair 3004-3239 sayılı kanunlar gereğince Bankamızda toplanan ve nüfus esasına göre Belediyelere dağıtılan %6 lık paylardır.

2006 yılından devreden 643.174 Bin YTL ile 2007 yılı içerisinde aktarılan 7.048.162 Bin YTL'lik paydan 6.885.751 Bin YTL'si yıl içerisinde belediyelere dağıtılmış, kalan 805.585 Bin YTL pay ise 15.01.2008 tarihine kadar belediyelere dağıtılacaktır.

İl Özel İdarelerine Dağıtılan Paylar

2380 sayılı Kanun ve bu kanunda değişiklik yapılmasına dair 3004-3239 sayılı Kanunlar gereğince Bankamızda toplanan ve nüfus esasına göre il özel idarelerine dağıtılan % 1,12'lik paylardır.

2006 yılından devreden 119.963 Bin YTL ile 2007 yılı içerisinde aktarılan 1.315.764 Bin YTL paydan 1.285.351 Bin YTL yıl içerisinde Özel İdarelere dağıtılmış ve kalan 150.376 Bin YTL pay ise 15.01.2008 tarihine kadar İl Özel İdarelerine dağıtılacaktır.

Uzlaşma Kapsamındaki 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 aşağıda gösterilmiştir.

(Bin YTL)

Alacaklı Kurumlar	2007 Yılına Devir	2007 Yılı İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen	2008 Yılına Devir
Tedaş	794.030	362	59.449	734.943
Sosyal Sigortalar Kurumu	1.387.720	11.115	130.051	1.268.784
Emekli Sandığı	502.733	17.164	129.734	390.163
Botaş	64.133	-.	40.530	23.603
Sosyal Yardımlaşma Dayanışma Vakfı	7.490	-.	396	7.094
Çocuk Esirgeme Kurumu	13.579	1	1.939	11.641
Sağlık Ocakları	23	-.	-.	23
Verem Savaş Derneği	17.652	-.	184	17.468
Kredi ve Yurtlar Kurumu	794	-.	-.	794
Devlet Hastaneleri	4.648	-.	680	3.968
Üniversite Hastaneleri	6.888	2	528	6.362
Kızılay Derneği	25	-.	-.	25
Vakıflar Genel Müdürlüğü	246	-.	36	210
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	20.582	294	1.145	19.731
Kültür ve Turizm Bakanlığı(Sinema ve Telif)	7.932	1.194	200	8.926
Çevre Ve Orman Bakanlığı	25.078	2.104	5.701	21.481
Türkiye Kömür İşletmeleri	4.127	-.	2	4.125
Maden Teknik Arama	352	-.	-.	352
Seka	142	-.	-.	142
Toplu Konut İdaresi Başkanlığı	163	-.	163	-.
TCDD İşletmesi Genel Müdürlüğü	190	-.	-.	190
İçişleri Bakanlığı Darülaceze	3.787	-.	184	3.603

Samsun Bölge Hıfzısıhha	10	-.-	2	8
İl Sağlık Müdürlüğü	136	-.-	14	122
T.C. Telekomünikasyon Kurumu	2	-.-	-.-	2
T.C. Tarım Ve Köy İşleri Bakanlığı	21	-.-	-.-	21
Karayolları Genel Müdürlüğü	2	-.-	-.-	2
Belediyeler	1.093	-.-	21	1.072
İl Özel İdareleri	76.569	4.108	2.731	77.946
Büyükşehir Belediyeleri	649.821	27.769	28.920	648.670
Bağlı Kuruluşlar	86.771	7.401	452	93.720
Belediyeler Birliği	5.548	-.-	31	5.517
Devlet Su İşleri	15.058	-.-	6	15.052
Maliye Bakanlığı	694.194	18.671	13.793	699.072
Hazine Müsteşarlığı	4.947.271	897.981	121.527	5.723.725
T O P L A M	9.338.810	988.166	538.419	9.788.557

Uzlaşma Kapsamında 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 aşağıda gösterilmiştir.

(Bin YTL)				
Alacaklı Kurum Adı	2007 Yılına Devir	Yıl İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Yerel Yön.Payl. Tahs.Ol.İlgili Kuruml. Ödenen (x)	2008 Yılına Devir
Vergi Daireleri	587.634	327.900	214.470	701.064
S.S.K.	947.021	1.197.324	1.323.913	820.432
İl Özel İd.M.(Emlak Vergisi)	59.554	1.395	39.846	21.103
Emekli Sandığı	9.163	310.652	87.184	232.631
Sos.Yrd.Day.Fonu	10.836	629	8.478	2.987
Hazine Müsteşarlığı	4.447.990	3.550.498	2.265.918	5.732.570
Kültür Bakanlığı	-.-	25.415	61	25.354
Belediye Birlikleri	2.814	27.386	22.961	7.239
Diğer Kuruluşlar	134.026	37.084	88.597	82.513
T O P L A M	6.199.038	5.478.283	4.051.428	7.625.893

(x): Bu sütunda;

1-Maliye Bakanlığınca yapılan kesintiler,

2-2007 yılında uzlaşması sonuçlanan belediyelerin amme borçlarının iptali,

3-Hazine Müsteşarlığı tarafından tek hesapta takip edilen borçların ayrı ayrı hesaplarda takip edilmesi nedeniyle yapılan aktarmalar,

4-S.S.K. tarafından 2007 yılı içerisinde 5568 sayılı Kanun kapsamında borçların yeniden yapılandırılması nedeniyle eski borçların iptalleri de yer almaktadır.

İŞTİRAKLERİMİZ, BAĞLI VE DİĞER ORTAKLIKLARIMIZ

Bankamız bağılı ortaklığı Doğusan Boru San.Tic.A.Ş. ile iştiraklerimizden Mardin Boru San.Tic.A.Ş. son yıllarda faaliyetlerini zararlar kapatmaları nedeniyle Bankamızın denetimini yapan kuruluşların raporları doğrultusunda Yönetim Kurulumuzun kararları ile hisse senetleri borsada işlem gören Doğusan Boru San.Tic.A.Ş. 12.07.2007 tarih ve 2007/49 sayılı Özelleştirme Yüksek Kurulu Kararı ile özelleştirme kapsamına alınmış ve Özelleştirme Kanununun 17.maddesinin (B) bendi çerçevesinde bedelsiz olarak Özelleştirme İdaresine devredilmiş, Mardin Boru San.Tic.A.Ş. ise 10.07.2007 tarihinde ihale suretiyle satılmıştır.

1163 sayılı Kooperatifler Kanununun 19.maddesini değiştiren 3476 sayılı Kanun gereğince Bankamızın merkez ve bölge müdürlüklerindeki tüketim kooperatiflerine iştirakleri, kooperatiflerin bir kısmının tasfiye edilmesi, bir kısmının da kapanması nedeniyle elden çıkartılmıştır.

Niğbaşı Niğde Beton Sanayii ve Ticaret A.Ş.

Merkezi Niğde’de bulunan Niğbaşı Niğde Beton San. ve Tic.A.Ş.’nin kayıtlı sermayesi 5.495 Bin 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 2006 yılı faaliyetlerinden 484 Bin YTL kâr elde etmiş olup, oluşan kârdan Bankamız hissesine düşen pay 2008 yılında aktarılacaktır.

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

Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Merkezi İstanbul’da bulunan Emlak G.Y.O. A.Ş.’nin sermayesi 649.100 Bin YTL dir. Şirketin Yönetim ve Denetleme Kurulunda Bankamız temsilcisi bulunmamaktadır.

Niğbaşı Niğde Beton Sanayii ve Ticaret A.Ş. ve Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. deki iştirak oranımız % 10’un altında olduğundan, satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde izlenmektedir.

BANKAMIZCA YÜRÜTÜLEN DİĞER HİZMETLER

Malzeme İşleri

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, 2005 yılından itibaren Ortak İdarelerin yatırımları için gerekli malzemeler Bankamızca satın alınıp stoklarımıza girmeden Belediyelere teslim edilmektedir.

2004-2007 yılları içerisinde Belediyelerimizin ihtiyacı olan bütün alımları için Bankamızdan talep ettikleri ve Bankamızca işlemleri tamamlanarak ödemeleri yapılan kredili işlerin detayı aşağıda gösterilmiştir.

(Bin YTL)								
Yıllar	İş Makinel. İçin Verilen Kredi Tutarı	Hizmet Araçları İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru Pompa İçin Verilen Kredi Tutarı	İnşaat Makina İçin Verilen Kredi Tutarı	Kamu-İlaştırma İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru Malz. İçin Verilen Kredi Tutarı	Diğer Malz. İçin Verilen Kredi Tutarı	Ödenen Toplam Kredi Tutarı
2004	8.226	3.770	12.559	42		35		24.630
2005	50.816	35.935	6.315	15.349	8.076	137	1.425	118.053
2006	99.537	66.525	15.709	30.512	18.557	319	4.121	235.279
2007	39.066	29.228	8.654	47.217	17.433	28	6.634	148.259

2007 yılında Belediyelere kredi kullandırılarak veya alımı yapılarak teslim edilen **153.766** Bin YTL tutarındaki malzemenin;

- 148.259 Bin YTL Kredili malzeme, makine, araç ve gereç tutarına,
- 2.504 Bin YTL Kanalizasyon yatırımına,
- 1.708 Bin YTL İçmesuyu yatırımına,
- 1.186 Bin YTL Fon ve protokol malzeme tutarına,
- 62 Bin YTL Bedeli peşin yatırılan malzeme tutarına,
- 44 Bin YTL Kısa avanstan karşılanan malzeme tutarına
- 3 Bin YTL Deprem bölgesindeki yatırımlara

ait bulunmaktadır.

Bankamız ve Ortak İdarelerin ihtiyacı için stoklarımızda bulunan 7.698 Bin YTL tutarındaki malzemenin 5.275 Bin YTL lik tutarı daha önceki yıllarda satın alınıp stoklarımızda bulunan ve ihtiyacı olan Belediyelere önümüzdeki yıllarda tahsis edilecek malzemeye, 2.423 Bin YTL lik tutarı ise Bankamız ve Ortak İdarelerin ihtiyaçları için stoklarımızda bulunan sondaj ve sarf malzemelerine ait olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Malzeme Mevcudu

(Bin YTL)	
Malzemenin Cinsi	Tutarı
Stok Malzemeleri	
PVC Borular	1.767
Çelik Borular	294
Cam Takviyeli Boru	1.587
PE Borular	65
AÇ Boruları	541
Klorlama Cihazı	1.021
Toplam	5.275
Diğer Stok Malzemeler	
Sondaj Malzemesi	2.322
Ambardaki Stok Malzemesi	101
Toplam	2.423
Toplam Malzeme Mevcudu	7.698

% 55 Köy Kalkınma Payı

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. 1945-2006 yılları kârlarından 26476 köye tahsis olunan toplam 364.296 Bin YTL den gerekli kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 222.897 Bin YTL otel, motel, lokanta, değirmen, fırın, hamam, kaplıca, dükkan, halı ve kilim atölyesi, zeytinyağı, peynir, meyve suyu, konserve imalathaneleri, boğa barınağı, içmesuyu deposu, sulama havuzu ve kanalı, gelir getiren ünitesi olan köy konağı, düğün salonu tesisleri, alt yapı hizmetleri yapımı için 34108 adet köye 143.518 Bin YTL tevzi edilmiştir.

2008 yılına devreden 79.379 Bin YTL Köy Kalkınma Payının 79.005 Bin YTL'si 2006 yılı karından ayrılan Köy Kalkınma Payı, 374 Bin YTL'si önceki yıllardan kalan bakiye olup 2008 yılı içerisinde işlemlerini tamamlayan köylere dağıtılacaktır.

Bankacılık İşlemleri

4759 sayılı Kuruluş Kanunumuz ve bu kanuna dayalı olarak hazırlanan "*İller Bankası Kanunu Uygulama Yönetmeliği*" ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77.maddesi çerçevesinde Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak faaliyet gösteren Bankamız ortak idarelere kısa, orta ve uzun vadeli kredi açmakta ve ticari kredili müşterilerine, teminat mektubu kredisi kullandırmakta ve belediyeler lehine kefalet mektupları tanzim etmektedir.

Fon Yönetimi ve Elektronik Fon Transferi İşlemleri

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

2007 yılı içerisinde Bankalardan 12.873 Bin YTL, Para Piyasalarından 75.063 Bin YTL olmak üzere toplam 87.936 Bin 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 Merkezimizde gerçekleştirilmektedir.

Sigortacılık İşleri

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 2007 yılı içerisinde 285 şahsın, 621 Yerel Yönetimin her türlü sigorta işlemlerini yapmış olup bu hizmete karşılık 465 Bin YTL komisyon geliri elde edilmiştir.

YENİ HİZMET ve FAAİYETLERLE İLGİLİ OLARAK ARAŞTIRMA GELİŞTİRME UYGULAMALARI

TÜBİTAK, "Ülkemizin rekabet gücünü ve refahını artırmak ve sürekli kılmak için; toplumun her kesimi ile ilgili kurumlarla işbirliği içinde, ulusal önceliklerimiz doğrultusunda bilim ve teknoloji politikaları geliştirmek, bunları gerçekleştirecek altyapı ve araçları oluşturmaya katkı sağlamak, araştırma ve geliştirme faaliyetlerini desteklemek ve yürütmek, bilim ve teknoloji kültürü oluşturmakta öncü rol oynamak" olarak tanımladığı misyonu çerçevesinde, kamu kurumlarının araştırma ve geliştirme çalışmaları ile çözümlenecek sorunlarını ele alan projeleri desteklemek amacıyla 10 Mart 2005 tarihli Bilim Teknoloji Yüksek Kurulu kararı ile yeni bir program başlatmıştır. Programın temel amacı, kamu kurumlarının Ar-Ge çalışmaları ile giderilebilecek ihtiyaçlarının karşılanması ve sorunlarının çözümlenmesine ilişkin projelerin desteklenmesidir.

Bakanlıklar ile Bağlı Kurum ve Kuruluşlar, Müstakil Müsteşarlıklar, Müstakil Genel Müdürlükler, Başkanlıklar ve Belediyeler müşteri olarak, üniversiteler, araştırma enstitüleri ve Ar-Ge birimi olan ticari firmalar gibi kurum/kuruluşlar ise ihtiyaçlara yönelik projeler için proje yürütücüsü olarak belirlenmiştir.

KAMAG (1007) adı altında yürütülen bu projede Bankamız görüşmeler sonucunda 2 adet proje konusu oluşturulmuştur.

1-"Mevcut ve yeni ele alınacak projelerdeki iletim hatları üzerinde bulunan yüksek basınçlı noktalardan elektrik enerjisi üretimini sağlamak"

2-"Çevre ve altyapı tesislerinde kullanılan boruların (içmesuyu+kanalizasyon) araştırılması, iyileştirilmesi ve geliştirilmesi "

Bankamızca sunulan bu iki proje için proje yürütücüsü olarak Yıldız Teknik Üniversitesi, İstanbul Üniversitesi ve Dizayn Teknik Plastik Boru ve Elemanları San. Tic. A.Ş. yer almaktadır.

TÜBİTAK'a proje önerilerini sunacak danışman firma ile hizmet alımı sözleşmesi imzalanarak süreç başlatılmıştır.

Ayrıca; gelişen teknolojinin ilk yatırım ve işletme giderlerinde sağladığı ekonomi göz önüne alınarak, özellikle sahil belediyelerinin içme ve kullanma suyu ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla 2007 yılında Türkiye'de ilk defa Bankamızca, belediye bazında denizden içme ve kullanma suyu temini çalışmalarına başlanmıştır.

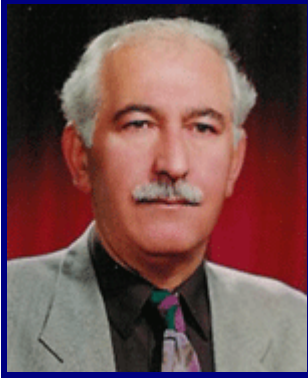
YÖNETİM KURULU



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.



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.02.08.2007 tarihinde hizmet süresinin sona ermesi nedeniyle Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.



Salih YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi

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 atanmış, 22.03.2007 tarihinde ise İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile atanmıştır.



Fahrettin DONAT
Yönetim Kurulu Üyesi

1990 yılında İ.T.Ü. İnşaat Fakültesinden İnşaat Mühendisi olarak mezun olduktan sonra, Fransa'da çeşitli üniversitelerde 2 yıl mesleki çalışmalar yapmış, özel sektörde mühendis ve yönetici olarak çalışmış, 02.11.2007 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine 3 yıl süre ile atanmıştır.

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanının Başkanlığında 2007 yılı içerisinde 51 Olağan Toplantı yapmış ve bu toplantılarda toplam 549 karar alınmıştır.

DENETÇİLER

Orhan GÜLEÇ **DENETÇİ**



1976 yılında Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisinden mezun olduktan sonra, askerlik öncesi Burdur Et Kombinasi Muhasebe Bölümünde memur olarak göreve başlamıştır. Askerlik sonrası Burtrak A.Ş.'de 6 yıl görev aldıktan sonra ticarete atılarak, 9 yıl kendi işinde çalışmış, daha sonra Toprak Holdingin Burdur inşaat malzemeleri satış mağazasında yönetici olarak görev yapmıştır. Ardından gıda sektöründe hizmet vermiş, 1999 yılında sigortalı olarak emekli olan ve ticari faaliyetlerini geçtiğimiz yıla kadar sürdüren Orhan GÜLEÇ, İller Bankası Genel Kurulunca 05.04.2007 tarihinde bir yıl süreli Bankamız denetçiliğine seçilmiştir.

Muzaffer CENGİZ **DENETÇİ**



1987 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesini bitirdikten sonra, Kayseri'de 5 yıl Sosyal Sigortalar Kurumu avukatlığını yapmış, 1995 yılından itibaren serbest avukatlığa başlamıştır. Kayseri'de Kocasinan Belediye Meclis Üyeliği yapmış, Mesleki kuruluş olan Kayseri Barosunda Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Disiplin Kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Kayseri Barosunu temsilen Kayseri Tüketici Sorunlar Hakem Heyetinde görev yaptıktan sonra 19.04.2007 tarihinde bir yıl süreli İller Bankası Denetçiliğine atanmıştır.

GENEL MÜDÜRLÜK

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 atanmış ve halen bu görevi sürdürmektedir.



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 tarihinden itibaren İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



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 atanmış, 24.04.2007 tarihinde bu görevinden nakil nedeniyle ayrılmıştır.



Mehmet Bahaettin KAPTAN
Genel Müdür Yardımcısı

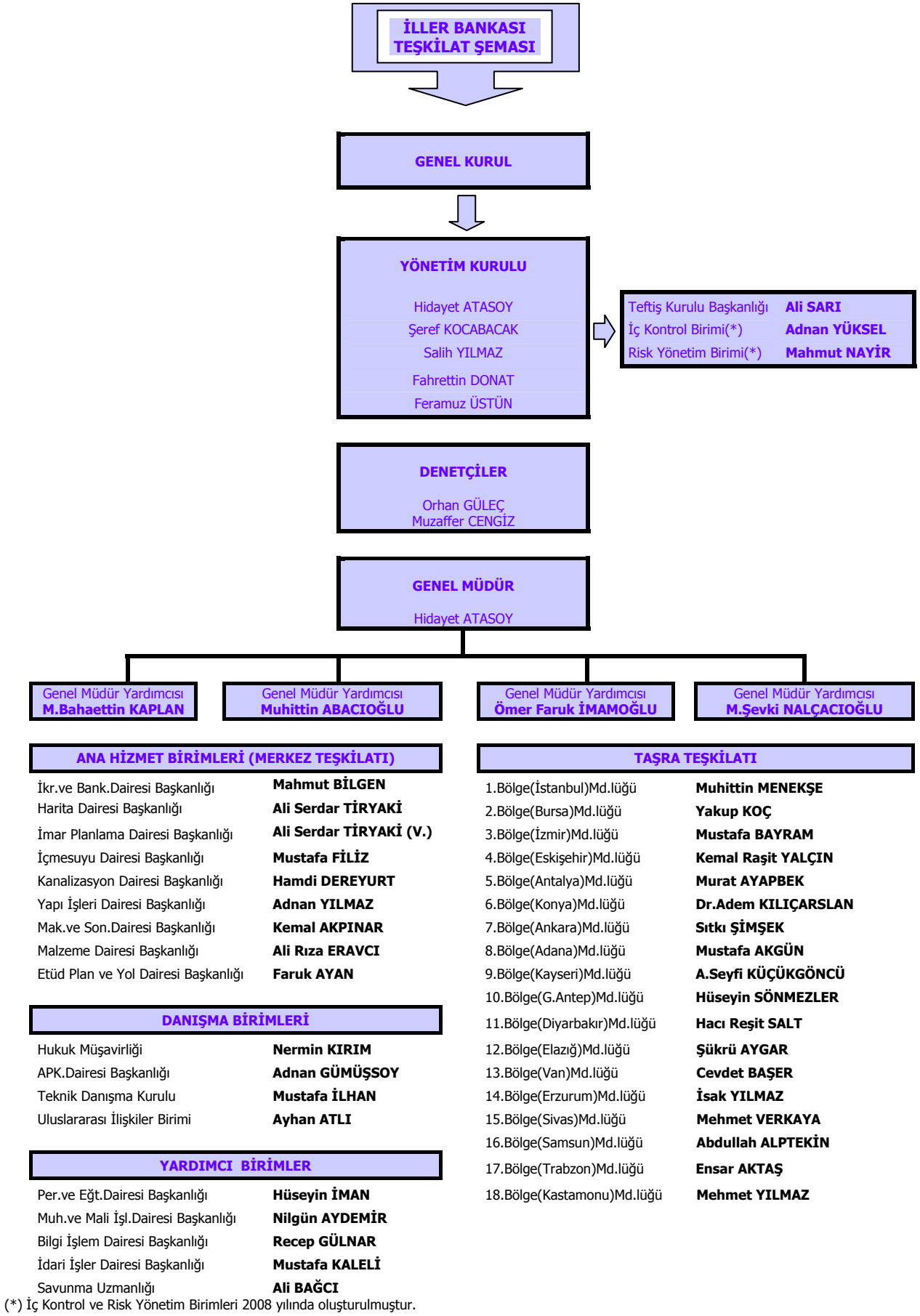
İstanbul Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesinden İnşaat Mühendisi olarak mezun oldu. 1985 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğünde mühendis olarak göreve başladı. Sırasıyla Şube Müdürlüğü ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulunduktan sonra 31.01.2005 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı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



Muhittin ABACIOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

1977 yılında Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun olduktan sonra Bayındırlık ve İskan Bakanlığı'nda işe başlamış, sırasıyla, Müfettiş Yardımcılığı, Müfettiş, Başmüfettiş ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Arsa Ofisi Genel Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığı ile Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Personel Dairesi Başkanlığı görevlerinde bulunmuş, İller Bankası ve EBÜAS'de Genel Müdür Yardımcılığı, İller Bankası Genel Müdürlüğü Teknik Danışma Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunduktan sonra 01.05.2007 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Bankamız Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları müşterek kararname ile atanmakta, görevden alınmaları ise aynı usul ile yapılmaktadır. Atamaları belli bir süreye bağlı değildir.



ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamız, yerel yönetimlerin kamu kullanımı niteliğini taşıyan her türlü alt ve üst yapı (harita, imar planı, içmesuyu, kanalizasyon, arıtma, katı atık, deniz deşarjı, belediye hizmet binaları, soğuk hava deposu, jeolojik ve jeoteknik etüd ve jeotermal enerji) ile ilgili etüd, plan ve proje hazırlamak, bu konularda danışmanlık ve kontrollük hizmetleri vermek ve söz konusu yatırımların gerçekleşmesi için kredi sağlamak üzere kurulmuş olup, faaliyetlerini bu çerçevede devam ettirmektedir.

Gelişen ve büyüyen şehirlerimizin nitelikli, uzun ömürlü, sağlıklı bir alt ve üst yapıya kavuşturulması için Bankamız misyonunu "*Yerel yönetimlere, kentsel ihtiyaçlarının karşılanabilmesi amacıyla uluslararası standartlarda proje üretmek ve geliştirmek, kredi sağlamak, danışmanlık yapmak ve teknik destek vermek yoluyla sürdürülebilir bir şehirleşmeye katkıda bulunmak*" vizyonunu ise "*Modern kentlerin geliştirilmesi sürecine katılan hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir yatırım bankası olmaktır.*" şeklinde belirlemiştir.

Belirlenen misyon ve vizyon doğrultusunda, yerel yönetimlerin kentsel ihtiyaçlarının yerine getirilmesine yönelik yatırımlarına ilişkin finansman ihtiyaçlarını azami ölçüde karşılayabilmek amacıyla, 2007 yılı içerisinde kredi uygulamasında belediyelerin genel bütçe vergi gelirleri tahsilat toplamı üzerinden ayrılacak payların yanı sıra, öncelikli olarak içmesuyu, kira, terminal v.b gelirleri teminat alınarak kredi tahsisi uygulamasına başlanmıştır.

Bu uygulamanın zaman içerisinde oturması ve yaygınlaşması ile belediyelerin yasal paylarından yapılacak kesinti oranlarındaki değişiklikler ve kesintisiz pay gönderme gibi düzenlemeler Bankamızın kredi kullandırma ve tahsilat yapma işlemlerini etkilememiş olacaktır.

Bankamız, belediyelerin alt ve üst yapı yatırımlarını gerçekleştirebilmesi için kendi özkaynaklarının yanında genel bütçeden belediye yatırımları için ayrılan ve Bankamıza aktarılan ödenekleri de kullanılmaktadır. Ayrıca, yurtdışı banka ve kuruluşlardan kredi temin edilerek, belediyelere kullandırmakta, bu kapsamda, Dünya Bankası ile 212,9 Milyon Euro tutarında 13 yerel yönetimin alt yapı hizmetlerinde kullanılmak üzere 08.02.2006 tarihinde kredi ve garanti anlaşması imzalanmış ve kredi kullanımına başlanılmıştır.

2007 yılı içerisinde yapılan bu faaliyetler neticesinde, 31.12.2007 tarihi itibarıyla;

- 458 Milyon YTL'sı Bankamız yatırım programında, 367 Milyon YTL'sı belediyelerin kendi yatırım programlarında yer alan ya da program dışı işleri için banka özkaynaklarından 825 Milyon YTL'lık kredi kullandırmıştır.
- Aktif büyüklüğümüz %26,3 oranında artarak 4.445 Milyon YTL'dan 5.613 Milyon YTL'na ulaşmıştır.
- Toplam krediler %20,9 oranında artarak 3.443 Milyon YTL'ndan 4.162 Milyon YTL'na ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları %24,4 oranında artarak 3.427 Milyon YTL'sından 4.265 Milyon YTL'ye ulaşmıştır.

- Net kar %24,1 oranında artarak 160 Milyon YTL'sından 198 Milyon YTL'na ulaşmıştır.

Faaliyetlerini 4759 sayılı Kuruluş Kanun'u çerçevesinde devam ettiren Bankamızın, yeniden yapılandırılması amacıyla hazırlanmış olan İller Bankası A.Ş hakkındaki Kanun tasarısı halen TBMM Plan ve Bütçe Komisyonundadır. Yapılacak kanun değişikliği ile Bankanın organizasyon yapısı 5411 sayılı Bankacılık Kanununa uygun hale getirilecektir.

Bankamız bu hizmetlerini Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 3186 personel ile yerine getirmektedir.

Mal ve hizmet alımlarında 4734 sayılı kamu ihale yasasına tabii olan Bankamızın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanuna bağlı olarak yayımlanan yönetmelik ve tebliğler çerçevesinde 2007-2009 yıllarını kapsayan üç hesap dönemine ait denetim ihalesi Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. üzerinde kalmış ve ihale sonucu Bankamız Yönetim Kurulunca onaylanmıştır. Bankamız 2007 yılı hesap dönemine ait iş ve işlemleri Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiştir.

Kâr / Zarar

Bankamızın 2007 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği 273.443 Bin YTL'lik ticari kardan 75.318 Bin YTL vergi karşılığının ayrılması ve daha önceki yıllarda üzerinden ertelenmiş vergi karşılığı hesaplanan Doğusan Boru San.A.Ş. ve Mardin Boru San.A.Ş'nin elden çıkartılması nedeniyle bunlara ait dağıtılmayan ertelenmiş vergilerin ilavesi sonucu oluşan 199.948 Bin YTL'nin 4759 sayılı Bankamız Kanununun 19. maddesine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

(Bin YTL)			
	4759 sayılı Kanuna Göre Ayrılması Gereken	Kanuni Kesintiler	Tevzii Gereken
%10 Adi İhtiyaç Akçeleri	27.527	5.734	21.793
%5 Olağanüstü İhtiyat Akçesi	13.763	2.867	10.896
%30 Köy Sermayesi	82.580	17.202	65.378
%55 Köy Kalkınma Payı	151.396	49.515	101.881
TOPLAM	275.266	75.318	199.948

Bankamız 2007 yılı karından; %55 Köy Kalkınma Payı olarak 151.396 Bin YTL ayrılmış bulunmaktadır. Ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 101.881 Bin YTL den kaç köyün faydalanacağı 2007 yılı Genel Kurulunca kararlaştırılacaktır. Sayısı kararlaştırılacak köylerin hangileri olacağı ve hangi köyler için ne tedarik edileceği veya ne yapılacağı Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca belirlenecek ve Bankamızca ödemesi yapılacaktır. %30 Köy sermaye payı olarak ayrılan 82.580 Bin YTL den gerekli kanuni kesintiler yapıldıktan sonra kalan 65.378 Bin YTL Bankamız sermayesine aktarılacaktır.

Bilançomuzun aktif hesapları arasında yer alan;

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 başlatılamayan 140.255,04 YTL ana para ile 1.219,85 YTL dava masrafı olmak üzere toplam 141.474,89 YTL alacağımızın Yönetim Kurulumuzun 04.01.2008 tarih ve 1/11 sayılı kararları ile tahsilinden vazgeçilerek,

Terkin edilmeleri için Genel Kurulumuza teklifte bulunulmasına karar verilmiştir.

Bankamız 2007 yılı çalışmaları ile ilgili Yönetim Kurulu Raporu, kar dağıtımı, bilanço, gelir ve gider hesaplarımız Genel Kurulu'muzca kabul edildiği takdirde;

1-Bilanço, kâr ve zarar hesaplarımızın onanması,

2-Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun ilgili yönetmeliği gereğince Bankamız 2007-2009 yılları bağımsız denetiminin Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından yapılmasının onanması,

3-Banka kârının, yukarıda sunulduğu şekilde dağıtımından kanuni kesintiler çıktıktan sonra ilgili hesaplara intikali,

4-2009 yılında dağıtımı yapılacak %55 Köy Kalkınma Payının dağıtılacağı köy adedinin tespiti,

5-Genel Kurul adına bir denetçi seçilmesi,

6-Tahsil edilemeyen 141.474,89 YTL'nin Bankamız Kanunu'nun 13. maddesi gereğince terkin,

hususlarında karar alınmasını onaylarınıza sunarız.

Bankamızın 63.Faaliyet yılındaki çalışmaları ile elde edilen sonuçları izah eden raporumuza son verirken görevli oldukları işleri büyük bir başarı ve bağlılıkla ifa eden Bankamız çalışanlarını takdirle anarız.



Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür



Şeref KOCABACAK
Yönetim Kurulu Üyesi



Salih YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi



Fahrettin DONAT
Yönetim Kurulu Üyesi

İLLER BANKASI
YÖNETİM KURULU

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

4759 sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu çerçevesinde; Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevleri 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu, 4857 sayılı İş Kanunu ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanunun 4/b maddesi kapsamında görev yapan personel eliyle gerçekleştirmektedir.

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 verilen Bakanlık Makamının 18.03.2005 tarih ve 2792 sayılı yetki olurlarına istinaden Genel Müdür tarafından yapılmaktadır. Atamalarda uygulanacak usul ve esaslar Bankamız Personel Yönetmeliğinde belirlenmiştir. Buna ek olarak; atama şekillerine göre izlenen diğer hususlar aşağıda belirtilmiştir.

AÇIKTAN ATAMALAR

İlk Defa Atanacaklar

Bankamızın eleman ihtiyacının karşılanmasını teminen hangi ünvanlarda ihtiyaç olduğu belirlenerek, münhal kadrolar tespit edildikten sonra ilgili formlar düzenlenerek, yürürlükteki mevzuat uyarınca yetkili makamlardan açıktan atama izinleri istenir. Açıktan atama izni alındıktan sonra ÖSYM tarafından yapılacak "Merkezi Sınav" sonucu başarılı olanlar arasından olmak kaydıyla anılan kadrolara atama yapılmaktadır.

İstifa Sonrası Dönüşler

Bankamızın eleman ihtiyacına binaen, memuriyetten istifa sonrası göreve başlamak isteyen memurları 657 sayılı Kanunun 48.maddesindeki şartları taşıması şartıyla, yürürlükteki mevzuata uygun olarak anılan Kanunun 92.maddesi uyarınca uygun kadroya ataması yapılır.

Terör Mağdurları

3713 sayılı Terörle Mücadele Kanununun Bazı Maddelerinin Değiştirilmesi ve Bu Kanuna Bir Madde Eklenmesi Hakkındaki 4131 sayılı Kanun ile bu Kanuna istinaden İçişleri Bakanlığınca hazırlanan "Terör Eylemleri Nedeniyle Şehit ve Malul Olanların Yakınlarının ve Çalışabilecek Durumdaki Malullerinin Kamu Kurum ve Kuruluşlarında İstihdamı Hakkındaki Yönetmelik" in 11.maddesi gereğince mağdur yakınlarının ya da çalışabilir malullerin açıktan atamaları, İçişleri Bakanlığınca Bankamıza teklif edilip atamaya yetkili amir tarafından ataması yapılır.

Çocuk Esirgeme Kurumundan Gelenler

2828 sayılı Sosyal Hizmetler ve Çocuk Esirgeme Kanununun 3403 sayılı Kanunla değişik Ek-1. maddesinin "Kamu Kurum ve Kuruluşları, reşit olana kadar Sağlık ve Sosyal Yardım Bakanlığı Sosyal Hizmetler ve Çocuk Esirgeme Kurumu Genel Müdürlüğü tarafından bakılan ve korunan çocuklar için, her yılbaşındaki, hangi statüde olursa olsun,serbest kadro mevcutlarının binde biri

nispetindeki kısmını ayırarak bu çocuklar arasında yapılacak giriş sınavlarında başarılı olanlar arasından atama yaparlar.” hükmü uyarınca açıktan atamalar yapılmaktadır.

Özürlü Personel Atamaları

Bankamızda özürlü personel istihdamı, 657 sayılı Kanunun 53.maddesi ve anılan madde hükmü uyarınca düzenlenen 16.09.2004 tarihli Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren "Özürlülerin Devlet Memurluğuna Alınma Şartları ile Yapılacak Yarışma Sınavları Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca yapılmakta ve bu çalışmalar Devlet Personel Başkanlığı ile koordineli olarak yürütülmektedir.

TERFİAN ATAMA UYGULAMALARI

Bankamız personelinin yükselme mahiyetindeki atamaları, 20.11.2005 tarih ve 25999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren "İller Bankası Genel Müdürlüğü Personeli Görevde Yükselme ve Ünvan Değişikliği Yönetmeliği" hükümlerine göre yapılmaktadır.

Bankamızda işçi alımları ise Başbakanlık Devlet Personel Başkanlığı ve Maliye Bakanlığından gerekli izinler alındıktan sonra yapılır. Daimi işçi alım süreci İş ve İşçi Bulma Kurumuna işçi istekleri gönderilerek başlar.Kamuda geçici işçi çalıştırılması ile bazı kanunlarda değişiklik yapılması hakkındaki 5620 sayılı Kanun gereğince, 19.10.2007 tarihinden itibaren Bankamızda istihdam edilen geçici işçilerin sürekli işçi kadrosuna veya sözleşmeli personel pozisyonuna geçişleri sağlanmış olup, 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'nun 4.maddesinin b fıkrasına göre Devlet Personel Başkanlığı ve Maliye Bakanlığından gerekli izinler alındıktan sonra Kurumumuzda sözleşmeli personel çalıştırılmaya başlanılmıştır.

Çalışan özürlü ve eski hükümlü sayısı merkez işyerindeki işçi sayısından düşüldükten sonra %4 oranında özürlü, %2 oranında eski hükümlü çalıştırılır. Bankamız, 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu'nun Ek-1/B maddesi uyarınca mevcut daimi işçi kadrolarının %0,5 i oranında terör mağduru işçi çalıştırmak zorundadır. Terör mağduru işçiler, Milli Savunma ve İçişleri Bakanlıklarının görüşleri alınmak suretiyle Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığınca çıkarılacak yönetmeliklere göre alınır.

2007 yılında Merkez ve Bölge Müdürlüklerinde çalışan personel adedi 2006 yılı ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

PERSONEL DURUMU

Sınıfı	2006 Yılı Sonu			2007 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
Genel İdare Hizmetler	624	724	1348	585	682	1267
Avukatlık Hizmeti	8	2	10	10	1	11
Sağlık ve Yardımcı Sağlık Hiz.	15	6	21	15	4	19
Yardımcı Hizmetler	21	60	81	21	53	74
İDARİ ELEMANLAR TOPLAMI	668	792	1460	631	740	1371
TEKNİK ELEMANLAR TOPLAMI	442	770	1212	437	749	1186
SÖZLEŞMELİ	-	-	-	21	16	37
İŞÇİLER TOPLAMI	321	357	678	268	324	592
GENEL TOPLAM	1431	1919	3350	1357	1829	3186

Ayrıca; Bankamız personelinin kalitesi ve bilgi birikimlerinin arttırılabilmesi için zaman zaman yurt içinde kurs ve seminerler düzenlenmekte, yurt dışında düzenlenen kurs ve seminerlere de personel görevlendirilerek katılımları sağlanmaktadır.

Bankamız; 2007 yılı içerisinde yurtiçinde 62 adet kurs ve seminere 1175 personel, yurtdışında 21 adet kurs ve seminere 36 personel olmak üzere toplam 83 adet kurs ve seminere 1211 personel görevlendirilmiş ve katılımları sağlanmıştır.

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İLGİLİ İŞLEMLER

Banka Kuruluş Kanunu gereği sermayesi yerel yönetimler ve kanununda belirtilen diğer kaynaklardan oluştuğundan Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesinde payları yoktur.

Yönetim Kurulu Üyelerine Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde bahsi geçen aylık net ücret toplamının 5 katını geçmemek üzere verilen krediler dışında kredi kullandırılmamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamızın, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca destek hizmeti aldığı faaliyet konuları bulunmamaktadır.

BANKA DENETÇİLERİ RAPORU

İLLER BANKASI 63. DÖNEM GENEL KURULUNA

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

4759 Sayılı "İLLER BANKASI KANUNU" ve bu Kanuna uyarlı olarak hazırlanan "*İLLER BANKASI KANUNU UYGULAMA YÖNETMELİĞİ*"nin bize verdiği yetkiye dayanarak, Bankanın 2007 yılı çalışmalarını kapsayan Denetimi tarafımızdan yapılmıştır.

2007 yılı içinde Bankanın Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak edildi. Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızdan sık sık kontrol edilerek, yıl sonunda Vezne'nin genel sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapıldı. Nakit ve kıymetlerin yönetmelik hükümlerine uygun olarak kayıtlara alınmış olduğu, yılsonu sayım ve mutabakatlarının Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun ve noksansız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalandı.

Saygıdeğer Delegeler;

Tetkiklerinize sunulan Bankanın 2007 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 31.12.2007 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 2007 yılında yaptığı **507.294.864 YTL** yatırım harcamasının; **458.105.773 YTL** Banka Özkaynaklarından, **39.839.021 YTL** Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Bütçesine konulan ve Bankamıza aktarılan ödenekten, **9.350.070 YTL'si** dış kredilerden karşılanmış olup, revize yatırım programına göre yatırım harcamalarında **%76,86** oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Bankanın 2007 yılı revize programına göre **5.288.048.000 YTL** proje tutarlı **(665)** adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunulmuş, **(282)** adet iş yıl içerisinde bitirilmiş, bitirilen işlerin tutarı ise **971.241.957 YTL'ya** ulaşmıştır. **(383)** adet iş de 2008 yılına devretmiş, bunların tutarı **4.316.806.043 YTL'dır**.

2007 yılı yatırım programına, Afet İşleri Genel Müdürlüğü ile yapılan protokol gereği Afet Tertibinden karşılanmak üzere konulan **7.000.000 YTL** ödenekten İçmesuyu sektörüne **6.098.188 YTL** harcama yapılarak **%87,10** oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Bankamızın 2008 yılı yatırım tavanı Yüksek Planlama Kurulunca **740 Milyon YTL** olarak belirlenmiştir.

Bankamız 2008 yılında toplam **4.524.868.000 YTL** proje tutarında 688 adet iş üzerinde çalışmalarını sürdürecektir.

Bankaca; 2007 yılı içinde 2380 sayılı Kanun ve bu Kanunu tadil eden 3004-3239 sayılı Kanunlar gereğince, Belediyelere nüfus esasına göre **6.885.750.939 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 **1.772.061.210 YTL** kesinti yapıldıktan sonra **5.113.689.729 YTL** Belediyelere gönderilmiştir.

Özel İdarelere ise; 2007 yılı içinde **1.285.350.907 YTL** pay tahakkuk ettirilmiş **75.420.958 YTL** borçlarına kesilerek **1.209.929.949 YTL** gönderilmiştir.

Saygıdeğer Delegeler;

2007 yılı içinde Cumhuriyetimizin 84. yılını ve Banka'nın kuruluşunun 74. yılını kutlamış bulunuyoruz. Türkiye Cumhuriyeti'nin Kurucusu Yüce Atatürk'ün önderliğinde; 1933 yılında kurulan İller Bankası, aradan geçen 74 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 arttırılması 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.

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.

Günümüzde Dünyanın ve Türkiye'nin en önemli sorunları haline gelen "**Küresel Isınma ve Çevre Kirliliği**" konularında Yerel Yönetimlerin proje yapmaları ve Bankamızca kredilendirilmeleri ile ilgili olarak mevzuatta teşvik edici yönde değişiklikler yapılmasının faydalı olacağı malumunuzdur. Böylece Yerel Yönetimler küresel ısınmanın ve çevre kirliliğinin önlenmesi ve bunların getirdiği olumsuzlukların giderilmesi hususlarında özellikle **dönüştürülebilir enerji kaynakları, içilebilir yer altı suları, sağlıkta veya ısınmada kullanılabilir termal kaynakların daha verimli ve etkin kullanılması ile gerekli ve yeterli sayıda arıtma tesisi yapılması** konularında daha çok proje üretilecek ve Bankamızca da kredilendirilerek bu çalışmalar desteklenecektir. Sonuçta kazanan Türkiye ve Dünya olacaktır.

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 Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2007 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Bankamız 2007 Faaliyet yılında Yerel Yönetimlere **507.294.864 YTL.** yatırım yapmıştır. Bankamızca 2007 yılı sonuna kadar muhtelif işler için 34108 adet köye **143.518.000 YTL** tevzi edilmiştir. 2007 yılı sonu itibariyle tahsis bakiyesi **79.379.000 YTL** olup, işlemlerini tamamlayan köylere tevzi edilecektir.

Bankamızın 2007 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği kârdan dağıtımına esas **275.266.099 YTL'den 75.317.937 YTL** vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan **199.948.161 YTL'nin** 4759 sayılı Bankamız Kanunun 19.maddesine göre %55 Köy kalkınma Payı olarak **151.396.354 YTL** ayrılmış, ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan **101.880.943 YTL** den kaç köyün faydalanacağı 2007 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 2007 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegelerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.



Muzaffer CENGİZ
DENETÇİ



Orhan GÜLEÇ
DENETÇİ

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ 1 OCAK – 31 ARALIK 2007 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu'na:

İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün ("Banka") 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlemiştir.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden 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. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. 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 teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, 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 finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 10 Mart 2008

**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, Başdenetçi

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE DİPNOTLAR

İLLER BANKASI 'NIN 31 ARALIK 2007 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

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
- 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 ilişkide sunulmuştur.


Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür


Muhittin ABACIOĞLU
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Nilgün AYDEMİR
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyadı / Unvanı : 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 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. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5)
- 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 (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 elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (6.2.h)
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k)
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l)
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)

- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine 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

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 TARİHÇESİ (4.2. b):

İller Bankası 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 söz konusu olan sermaye grubu yoktur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (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
Salih YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2007
Cihan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2004 (Ayrılma: 02.08.2007)
Fahrettin DONAT	Yönetim Kurulu Üyesi	02.11.2007

Denetçiler

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Şükrü SERDAR	Denetçi	20.04.2006 (Ayrılma: 04.04.2007)
Salih YILMAZ	Denetçi	09.06.2006 (Ayrılma: 22.03.2007)
Orhan GÜLEÇ	Denetçi	05.04.2007
Muzaffer CENGİZ	Denetçi	19.04.2007

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 (Ayrılma: 24.04.2007)
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18.02.2003
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31.01.2005
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.05.2007

Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetçiler, 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, 9 Milyar YTL nominal sermayenin 31.12.2007 tarihi itibarıyla 2.942.296 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. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo**
- V. Nakit Akış Tablosu**
- VI. Kâr Dağıtım Tablosu**

İLLER BANKASI

I. Bilanço

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2007	31/12/2007	Toplam	31/12/2006	31/12/2006	Toplam
		TP	YP		TP	YP	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	138		138	367		367
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)						
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 Olarak 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							
III. BANKALAR	(3)	1.284.731	664	1.285.395	801.178	7	801.185
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR					21.150		21.150
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar					21.150		21.150
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar							
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	2.667		2.667	2.725		2.725
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri							
5.3 Diğer Menkul Değerler		2.667		2.667	2.725		2.725
VI. KREDİLER	(5)	4.150.660	11.240	4.161.900	3.440.755	2.612	3.443.367
6.1 Krediler		4.150.660	11.240	4.161.900	3.440.755	2.612	3.443.367
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler							
6.1.2 Diğer		4.150.660	11.240	4.161.900	3.440.755	2.612	3.443.367
6.2 Takipteki Krediler							
6.3 Özel Karşılıklar (-)							
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI							
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)						
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri							
8.2 Diğer Menkul Değerler							
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)				8.661		8.661
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler							
9.2 Konsolide Edilmeyenler					8.661		8.661
9.2.1 Mali İştirakler							
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler					8.661		8.661
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)				9.432		9.432
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar							
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar					9.432		9.432
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)(NET)	(9)						
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler							
11.2 Konsolide Edilmeyenler							
11.2.1 Mali Ortaklıklar							
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)						
12.1 Finansal Kiralama Alacakları							
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları							
12.3 Diğer							
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)							
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)						
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	97.191		97.191	100.723		100.723
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1.109		1.109	2.271		2.271
15.1 Şerefiye							
15.2 Diğer		1.109		1.109	2.271		2.271
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER(Net)	(14)						
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	43.398		43.398	33.386		33.386
17.1 Cari Vergi Varlığı		40.861		40.861	29.026		29.026
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		2.537		2.537	4.360		4.360
XVIII.SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)						
18.1 Satış Amaçlı							
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	20.913		20.913	21.246		21.246
AKTİF TOPLAMI		5.600.807	11.904	5.612.711	4.441.894	2.619	4.444.513

İLLER BANKASI

I. Bilanço

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2007		Toplam	31/12/2006		Toplam
		TP	YP		TP	YP	
I. MEVDUAT	(1)						
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı							
1.2 Diğer							
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)						
III. ALINAN KREDİLER	(3)		12.159	12.159		2.637	2.637
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR							
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar							
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar							
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar							
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)							
5.1 Bonolar							
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
5.3 Tahviller							
VI. FONLAR							
6.1 Müstakriz Fonları							
6.2 Diğer							
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1.228.948		1.228.948	924.466		924.466
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	14.786		14.786	12.846		12.846
IX. FAKTORİNG BORÇLARI							
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)						
10.1 Finansal Kiralama Borçları							
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları							
10.3 Diğer							
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)						
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
XII. KARŞILIKLAR	(7)	13.091		13.091	11.623		11.623
12.1 Genel Karşılıklar							
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı							
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		13.091		13.091	11.623		11.623
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)							
12.5 Diğer Karşılıklar							
XIII. VERGİ BORCU	(8)	79.110		79.110	65.533		65.533
13.1 Cari Vergi Borcu		79.110		79.110	65.533		65.533
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu							
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI(Net)	(9)						
14.1 Satış Amaçlı							
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)						
XVI. ÖZKAYNAK LAR	(11)	4.264.617		4.264.617	3.427.408		3.427.408
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.942.296		2.942.296	2.175.430		2.175.430
16.2 Sermaye Yedekleri		878.626		878.626	876.706		876.706
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri							
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları							
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları							
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.112		2.112	192		192
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenuller Yeniden Değerleme Farkları							
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri							
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)							
16.2.9 Satış Amaçlı elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları							
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		876.514		876.514	876.514		876.514
16.3 Kâr Yedekleri		243.562		243.562	218.213		218.213
16.3.1 Yasal Yedekler		243.562		243.562	218.213		218.213
16.3.2 Statü Yedekleri							
16.3.3 Olağanüstü Yedekler							
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri							
16.4 Kâr veya Zarar		200.133		200.133	157.059		157.059
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		2.007		2.007	(2.616)		(2.616)
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		198.126		198.126	159.675		159.675
16.5 Azınlık Payları	(12)						
PASİF TOPLAMI		5.600.552	12.159	5.612.711	4.441.876	2.637	4.444.513

İLLER BANKASI

II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2007			31/12/2006		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		204.865	393.246	598.111	95.504	393.518	489.022
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	204.865		204.865	95.504		95.504
1.1. Teminat Mektupları		204.865		204.865	95.504		95.504
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		32		32	32		32
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler							
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		204.833		204.833	95.472		95.472
1.2. Banka Kredileri							
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri							
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri							
1.3. Akreditifler							
1.3.1. Belgeli Akreditifler							
1.3.2. Diğer Akreditifler							
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar							
1.5. Cirolar							
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar							
1.5.2. Diğer Cirolar							
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden							
1.7. Faktoring Garantilerinden							
1.8. Diğer Garantilerimizden							
1.9. Diğer Kefaletlerimizden							
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)		393.246	393.246		393.518	393.518
2.1. Cayılamaz Taahhütler			393.246	393.246		393.518	393.518
2.1.1. Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri							
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri							
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri							
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			393.246	393.246		393.518	393.518
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri							
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü							
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri							
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri							
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri							
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.							
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar							
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar							
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler							
2.2. Cayılabilir Taahhütler							
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler							
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(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. Alım Satım Amaçlı İşlemler							
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri							
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri							
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri							
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri							
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri							
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri							
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri							
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri							
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları							
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları							
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları							
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları							
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları							
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları							
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları							
3.2.4. Futures Para İşlemleri							
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri							
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri							
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri							
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri							
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri							
3.2.6. Diğer							
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.782.414	110.172	1.892.586	1.842.458	97.091	1.939.549
IV. EMANET KIYMETLER		1.782.414	110.172	1.892.586	1.842.458	97.091	1.939.549
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları							
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		127.842	15.448	143.290	129.953	796	130.749
4.3. Tahsile Alınan Çekler							
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler							
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler							
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler							
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.653.346	94.724	1.748.070	1.711.544	96.295	1.807.839
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1.226		1.226	961		961
V. REHİNLİ KIYMETLER							
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							
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.987.279	503.418	2.490.697	1.937.962	490.609	2.428.571

İLLER BANKASI
III. Gelir Gider Tablosu

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 31/12/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	408.686	340.141
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		320.737	272.090
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		12.873	23.837
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		75.063	44.213
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan 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		13	1
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	88	39
2.1 Mevduata Verilen Faizler			
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		29	10
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
2.5 Diğer Faiz Giderleri		59	29
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		408.598	340.102
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.292	583
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.421	970
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		644	368
4.1.2 Diğer		777	602
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		129	387
4.2.1 Gayri Nakdi Krediler			
4.2.2 Diğer		129	387
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	19	(3)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		19	(3)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	29.681	33.604
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		439.590	374.286
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	2	11.821
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	149.053	144.481
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		290.535	217.984
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	290.535	217.984
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(76.378)	(58.309)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(76.703)	(60.316)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		325	2.007
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(10)	214.157	159.675
XVIII.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		52	
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			
18.2 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Kârları		52	
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER(-)		15.320	
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			
19.2 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		15.320	
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	(15.268)	
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(763)	
21.1 Cari Vergi Karşılığı		1.385	
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2.148)	
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XX±XXI)	(10)	(16.031)	
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	198.126	159.675
23.1 Grubun Kârı/Zararı		198.126	159.675
23.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-) Hisse Başına Kâr/Zarar			

İLLER BANKASI
IV.Özkaynak Değişim Tablosu

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonlar	Satış A/Durdurulan F.İlişkin Dur. V.Bir.Değ.F..	Azinlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azinlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		1.546.422	876.514			198.932				121.290	(2.616)						2.740.542		2.740.542
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.546.422	876.514			198.932				121.290	(2.616)						2.740.542		2.740.542
IV. Dönem İçindeki Değişimler																			
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																			
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
XI. Kur Farkları																			
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XV. Sermaye Artırımı		590.448															590.448		590.448
14.1 Nakden		590.448															590.448		590.448
14.2 İç Kaynaklardan																			
XVI. Hisse Senedi İhracı																			
XVII. Hisse Senedi İptal Karları																			
XVIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XIX. Diğer													192				192		192
XX. Dönem Net Kârı veya Zararı										159.675							159.675		159.675
XXI. Kar Dağıtımı		38.560				19.281				(121.290)							(63.449)		(63.449)
20.1 Dağıtılan Temettü										(63.449)							(63.449)		(63.449)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						19.281				(19.281)									
20.3 Diğer		38.560								(38.560)									
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+XIV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		2.175.430	876.514			218.213				159.675	(2.616)		192				3.427.408		3.427.408

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

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Net Kâr / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A/Durdurulan F.İlişkin Dur. V.Bir.Değ.F..	Azınlık Payları Hariç Toplam Payları	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (31/12/2007)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.175.430	876.514			218.213					157.059		192				3.427.408		3.427.408
Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																		
III	Menkul Değerler Değerleme Farkları																		
IV	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)																		
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																		
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																		
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları												1.920				1,920		1,920
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																		
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																		
VIII.	Kur Farkları																		
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																		
XII.	Sermaye Artırımı	716.168															716.168		716.168
12.1	Nakden	716.168															716.168		716.168
12.2	İç Kaynaklardan																		
XIII.	Hisse Senedi İhrac Primleri																		
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları																		
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
XVI.	Diğer																		
XVII.	Dönem Net Kâr veya Zararı									198.126							198.126		198.126
XVIII.	Kar Dağıtımı	50.698				25.349					(155.052)						(79.005)		(79.005)
18.1	Dağıtılan Temettü										(79.005)						(79.005)		(79.005)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					25.349					(25.349)								
18.3	Diğer	50.698									(50.698)								
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III...+XVI+XVII+XVIII)		2.942.296	876.514			243.562				198.126	2.007		2.112				4.264.617		4.264.617

İLLER BANKASI

V.Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri

CARİ DÖNEM ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2007) (31/12/2006)

I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	1.920	192
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...IX)	1.920	192
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	198.126	159.675
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişimi (Kâr-Zarara Transfer)		
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
1.4	Diğer	198.126	159.675
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	200.046	159.867

İLLER BANKASI

VI.Nakit Akış Tablosu

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31/12/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 BANKACILIK FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ FAALİYET KÂRI		284.350	230.607
1.1.1 Alınan Faizler		408.686	340.141
1.1.2 Ödenen Faizler		(88)	(39)
1.1.3 Alınan Temettüpler			
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.421	970
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		29.733	31.673
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(99.088)	(91.679)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.978)	(3.077)
1.1.9 Diğer	(1)	(53.336)	(47.382)
1.2 BANKACILIK FAALİYETLERİ KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		(557.970)	(758.116)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV larda Net (Artış) Azalış			
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(484.210)	(45.321)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(397.926)	(795.917)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		9.648	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)		9.522	2.442
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	304.996	74.289
I. BANKACILIK FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIMI		(273.620)	(527.509)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIMI		20.283	3.667
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		18.093	3.738
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.238)	(3.627)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.450	3.429
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		58	127
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			
2.9 Diğer	(1)	1.920	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN SAĞLANAN NET NAKİT		716.168	590.447
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)	716.168	590.447
IV. DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ	(1)		
V. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARDAKİ NET ARTIŞ		462.831	66.605
VI. DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR		822.702	756.097
VII. DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR		1.285.533	822.702

İLLER BANKASI

VII. Kâr Dağıtım Tablosu

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	CARİ DÖNEM 31/12/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Kârı	275.266	217.984
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	75.318	60.316
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	57.339	46.374
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	17.979	13.942
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	199.948	157.667
1.3 Geçmiş Dönemler Zaranı (-)		2.616
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)		
1.5 Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)		
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A- (1.3+1.4+1.5))]	199.948	155.051
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)		
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 Yönetim Kuruluna Temettü (-)		
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	101.881	79.004
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine(*)	101.881	79.004
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		
1.9.5 Kâr Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)		
1.11 Statü Yedekleri (-)		
1.12 Olağanüstü Yedekler	10.896	8.450
1.13 Diğer Yedekler	21.793	16.899
1.14 Özel Fonlar(**)	65.378	50.698
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler		
2.2 İkinci Tertip 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 Yönetim Kuruluna Pay (-)		
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)		
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)		
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)		

NOT:

4759 Sayılı Banka Kanununun 19.maddesi gereğince Banka karının;

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (5) :

Bankamız 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 hazırlamıştır.

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

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

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

Bankamız bilançosunun pasifinde yer alan alınan krediler "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında Dünya Bankasından temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan belediyelere aittir.

Bu krediden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankamızca kullanılan kısma ait kur farkları Bankamıza ait olup dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden YTL'ye çevrilmektedir.

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 kullandırmaktadır. Kullandırılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından temin edilerek Yerel Yönetimlere kullandırılan 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 kullandırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Güven Sigorta T.A.Ş.'nin acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini yapmaktadır. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankasına, Dünya Bankasından kullanılan krediler nedeniyle Dünya Bankasına ödenen 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

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

Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar 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 finansal varlığı yoktur.

Para Piyasalarından Alacaklar

Banka nakdinin Merkez Bankası nezdinde değerlendirilmesiyle oluşmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

Krediler

Bankamız kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları genel bütçe vergi gelirlerinden belediyelere dağıtılmak üzere Bankamıza aktarılan paylar ile belediyelerin içmesuyu, terminal, kira v.b. gelirlerinin teminat olarak alınmasıdır.

Bankamızın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 168 inci maddesinin (I) bendi gereği kredi ve diğer alacaklarına karşılık ayırma zorunluluğu bulunmamaktadır.

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 ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ğ)

Bankamız bünyesinde repo işlemi yapılmamakta olup, banka nakdinin değerlendirilmesinde piyasa koşulları dikkate alınarak ters repo işlemleri yapılmaktadır. Ancak; 2007 yılında ters repo işlemi yapılmamıştır.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA 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.ı)

Bankamızın 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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak mali tablolara yansıtılmıştır.

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

Amortisman, maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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.

Bankamızın 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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda

"Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlölükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.İ)

Banka personeli 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'na tabi olarak çalışmaktadır. Emeklilik işlemleri Emekli Sandığı'nca yürütölmektedir. 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 ayrılmaktadır.

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 (iştiarak 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 14 üncü gününe kadar beyan edip 17'inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğerk 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 Değerk 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.

Bankamız, bir varlığın veya yükümlölüğün 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)

Bankamız da borçlanma araçları kullanılmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.o)

Bankamız 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)

Bankamızın aval ve kabul işlemleri yoktur.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.p)

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

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

Bankamız 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 % 79,18'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri(Net)	40.999	1.297.243		4.479.334
Nakit Değerler	83			
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler				
T.C. Merkez Bankası	55			
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler		1.285.395		
Para Piyasalarından Alacaklar				
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				
Zorunlu Karşılıklar				
Krediler		11.848		4.150.052
Tasfiye Olunacak Alacaklar(Net)				
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar				2.667
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar				
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar				142
Muhtelif Alacaklar				8.069
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları				
İştirak, Bağ. Ort. ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar (İş Ortaklıklar) (Net)				
Maddi Duran Varlıklar				97.191
Diğer Aktifler	40.861			16.348
Nazım Kalemler				204.865
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler				204.865
Türev Finansal Araçlar				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	40.999	1.297.243		4.479.334

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka
	Cari Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	4.738.783
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	647.440
Özkaynak	4.264.617
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	79,18

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.942.296	2.175.430
Nominal Sermaye	9.000.000	3.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	6.057.704	824.570
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri		
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yasal Yedekler	69.598	44.249
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	69.598	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	173.964	173.964
Kâr	200.133	159.675
Net Dönem Kârı	198.126	159.675
Geçmiş Yıllar Kârı	2.007	
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı		
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları ¹	2.112	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 (-)	493	721
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.109	2.271
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	4.263.015	3.424.416
KATKI SERMAYE		
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 (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri ²		
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)		
Katkı Sermaye Toplamı		
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	4.263.015	3.424.416
SERMAYE		
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
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 Tutaradaki 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		
Kanunun 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 Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri		
Diğer		
TOPLAM ÖZKAYNAK	4.263.015	3.424.416

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (8)

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77.maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Bankamız, Bankacılık Kanunu'nun 54.maddesinde tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Bununla birlikte Belediyelere ve İl Özel İdarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun ve belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında kredi kullandırmaktadır.

Bankamızın kullandırdığı ilk 100 nakdi kredinin toplam kredilere oranı %66,17'dir.

Bankamızın kullandırdığı ilk 100 gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı %99,54'dür.

Bankamızın ilk 100 müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının bilanço içerisindeki payı sırasıyla %59,4 ve %03,63'dür. Nazım hesaplardaki payı ise %167 ve %08,19'dur.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 168.maddesinin (I) bendi gereği Banka'nın kredilerine karşılık ayırma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)

Mevduat kabul etmeyen Bankamız, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77.maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, Bankacılık işlevini sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine Bankamızdan aktarılabacak paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulumuzca belirlenmektedir.

IV. OPERASYONEL RİSK (10)

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanmaktadır. 31.12.2007 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 701.650 Bin YTL'dir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)

Bankamız yabancı para işlemleri yapmaması nedeniyle kur riski yoktur. Bankamızca Dünya Bankasından belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski ise sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir.

Bu krediden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankamızca kullanılan kısma ait kur farkları Bankamıza ait olup dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden YTL'ye çevrilmektedir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12)

Bankamız yerel yönetimlere (belediye ve il özel idareleri) sabit faizli kredi kullandırma dışında bankacılık işlemleri yapmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı bulunmamaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)

Bankamız, 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	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	138							138
Bankalar	1.285.395							1.285.395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD								
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar						2.667		2.667
Verilen Krediler		1.462.064	162.300	682.108	1.505.258	350.170		4.161.900
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar								
Diğer Varlıklar				8.211			154.400	162.611
Toplam Varlıklar	1.285.533	1.462.064	162.300	690.319	1.505.258	352.837	154.400	5.612.711
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**								
Diğer Mevduat***								
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağı. Fonlar						12.159		12.159
Para Piyasalarına Borç.								
İhraç Edilen MD								
Muhtelif Borçlar	64.352	955.961	104.006	89.355	15.274			1.228.948
Diğer Yükümlülükler	3.792			90.104		13.091	4.264.617	4.371.604
Toplam Yükümlülükler	68.144	955.961	104.006	179.459	15.274	25.250	4.264.617	5.612.711
Likidite Açığı	1.217.389	506.103	58.294	510.860	1.489.984	327.587	(4.110.217)	
Önceki Dönem (****)								
Toplam Aktifler	822.702	506.508	266.292	1.457.330	1.220.546	2.725	168.410	4.444.513
Toplam Yükümlülükler	31.352	763.137	79.599	113.048	18.346	11.623	3.427.408	4.444.513
Likidite Açığı	791.350	(256.629)	186.693	1.344.282	1.202.200	(8.898)	(3.258.998)	

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

**** (6-12 Ay) ve (1 Yıl ve Üzeri) Vadelerinde gösterilen 3.443.367 Bin YTL'lik krediler vade dilimlerine göre yeniden düzenlenmiştir.

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	5.449.962	4.268.427	5.449.962	4.268.427
Para Piyasalarından Alacaklar		21.150		21.150
Bankalar	1.285.395	801.185	1.285.395	801.185
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.667	2.725	2.667	2.725
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar				
Verilen Krediler	4.161.900	3.443.367	4.161.900	3.443.367
Finansal Borçlar	1.241.107	927.103	1.241.107	927.103
Bankalar Mevduatı				
Diğer Mevduat				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.159	2.637	12.159	2.637
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Muhtelif Borçlar	1.228.948	924.466	1.228.948	924.466

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

Bankamız, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır. Ancak, belediyelerin ve özel idarelerin 6183 Amme Alacakları Tahsili Usulü Hakkındaki Kanun kapsamına giren vergi, SSK, Emekli Sandığı ve muhtelif kurumlar ile 4811 sayılı Kanun kapsamına giren vergi borçları ile 5216 sayılı Büyükşehir Belediye Kanunu ve 5393 sayılı Belediye Kanunu gereğince uzlaşma kapsamında bulunan borçları 2380 sayılı Kanunun Ek 4. maddesi ve 2007/11723 sayılı Bakanlar Kurulu kararı doğrultusunda belediyelerin Bankamız tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara 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	83		153	
TCMB	55		214	
Diğer				
Toplam	138		367	

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	55		214	
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Toplam	55		214	

2.a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

Bankamızın 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

Bankamızın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları yoktur.

3.a. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.284.731	664	801.178	7
Yurtdışı				
Yurtdışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	1.284.731	664	801.178	7

3.b. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

Bankamızın yurtdışı bankalar hesabı yoktur.

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a) Bankamızın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, satılmaya hazır finansal varlıkları yoktur. Satılmaya hazır finansal varlıklarımızın tamamı %10'nun altında pay oranına sahip olduğumuz ortaklıklarımızdır.

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
Hisse Senetleri	2.667	2.725
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	2.667	2.725
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	2.667	2.725

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.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	4.150.052	204.865	3.432.130	95.504
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4.150.052	204.865	3.432.130	95.504
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	11.848		11.237	
Toplam	4.161.900	204.865	3.443.367	95.504

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

5.b.1) 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
İhtisas Dışı Krediler	11.848			
İskonto ve İştira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer	11.848			
İhtisas Kredileri	4.150.052			
Diğer Alacaklar				
Toplam	4.161.900			

5.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

5.c.1) 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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	126.479			
İhtisas Dışı Krediler	11.848			
İhtisas Kredileri	114.631			
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	4.035.421			
İhtisas Dışı Krediler				
İhtisas Kredileri	4.035.421			
Diğer Alacaklar				

5.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	11.848		11.848
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi	11.848		11.848
Diğer			
Personel Kredileri-Döviz Endeksli			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Personel Kredileri-YP			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Personel Kredi Kartları-TP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Personel Kredi Kartları-YP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)			
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)			
Toplam	11.848		11.848

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

5.e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.150.052	3.432.130
Özel(*)	11.848	11.237
Toplam	4.161.900	3.443.367

(*) Banka personeline kullandırılan beş maaş kredilerdir.

5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4.161.900	3.443.367
Yurtdışı Krediler		
Toplam	4.161.900	3.443.367

5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz yoktur.

5.ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklarımız yoktur.

5.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.h1-h2-h3-h4) Bankamızın YTL ve YP cinsinden donuk alacakları bulunmamaktadır.

5.ı-i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası ile aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankamızın kullandığı krediler, Yerel Yönetimlerin Banka eliyle dağıtılan payları ile belediyelerin bazı gelirleri teminat olarak gösterilerek verilmektedir. Bankamız diğer alacakları için ise 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

6.a) Bankamızın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

6.b) Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerimiz yoktur.

6.c-ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarımız yoktur.

7. İştirakler(Net)

7.a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bankamız iştiraki olan Mardin Boru Sanayi ve Tic. A.Ş. 10.07.2007 tarihinde satılmıştır.

7.b) Konsolide edilen iştiraklerimiz yoktur.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler;

Bankamız bağlı ortaklığı olan Doğusan Boru sanayi ve Ticaret A.Ş. 12.07.2007 tarih ve 2007/49 sayılı Özelleştirme Kurulu Kararı ile Özelleştirme İdaresine bedelsiz olarak devredilmiştir.

8.b) Bankamızın konsolidasyon kapsamında izlediğı bağlı ortaklığı yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bankamızın birlikte kontrol edilen ortaklıkları (İş Ortaklıkları) yoktur.

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankamızın finansal kiralama işlemleri yoktur.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlarına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	140.404		8.170	40.533	189.107
Birikmiş Amortisman(-)	52.713		7.959	27.712	88.384
Net Defter Değeri	87.691		211	12.821	100.723
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	87.691		211	12.821	100.723
İktisap Edilenler	979			1.238	2.217
Elden Çıkarılanlar Net(-)	284			1.302	1.586
Değer Düşüşü					
Amortisman Bedeli (-)	2.275		87	2.947	5.309
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)					
Dönem sonu Maliyet	141.099		8.170	40.469	189.738
Dönem sonu Amortisman	54.914		8.046	29.587	92.547
Kapanış Net Defter Değeri	86.185		124	10.882	97.191

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bankamızın aktifinde maddi olmayan varlık olarak Lisanslı Bilgisayar Programları bulunmakta olup, bunların tahmini ekonomik ömürleri 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

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.

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	5.062	2.791	5.054	3.945

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bankamızın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

Ertelenmiş vergi aktifi	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan hakları karşılığı	2.618	2.325
Diğer karşılıklar		2.148
Toplam	2.618	4.473

Bankamız 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 2.618 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.

Bankamızın, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2.618 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 81 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. (2.537 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.

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

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

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bankamızın alım satım amaçlı türev finansal borcu 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		12.159		2.637
Toplam		12.159		2.637

3.b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				
Orta ve Uzun Vadeli		12.159		2.637
Toplam		12.159		2.637

3.c. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bankamızın pasifte yer alan yükümlülükleri ağırlıklı olarak Dünya Bankasından sağlanan ve belediyelere alt ve üst yapı yatırımları için kullandırılan 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)

Bankamızın kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7.Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a) Bankamızın ilgili kanunlar gereği kredi ve diğer alacaklar için ayırdığı genel karşılıkları bulunmamaktadır.

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

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

7.ç) Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.ç.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

7.ç.2. Diğer karşılıklarımız bakiye arz etmemektedir.

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	75.318		60.316	
Ertelenmiş Vergi Borcu				
Ödenecek Vergi Resim Harçlar ve Fonlar	3.792		5.217	
Toplam	79.110		65.533	

8.a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	75.318	60.316
Menkul Sermaye İradı Vergisi		
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi		
BSMV	284	1.382
Kambiyo Muameleleri Vergisi		
Ödenecek Katma Değer Vergisi	892	799
Diğer	1.954	2.705
Toplam	78.448	65.202

8.a.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	105	96
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	149	136
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	7
İşsizlik Sigortası-İşveren	13	14
Diğer	388	78
Toplam	662	331

8.b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

Bankamızın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	2.942.296	2.175.430
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

(*) Banka Kuruluş Kanunun 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

Bankamız kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

3 Milyar YTL olan Banka nominal sermayesi Bakanlar Kurulu'nun 01.10.2007 tarih ve 2007/12827 sayılı kararı ile 9 Milyar YTL'ye çıkarılmış olup, cari dönemde 766.866 Bin YTL sermaye tahsilatı yapılmıştır.

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

Bankamızın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

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

Bankamızın 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

Bankamızın 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 Bankamızın açmış olduğu akreditif yoktur.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 204.865 Bin YTL'dir.

1.c.1. Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	204.833	95.472
Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	204.833	95.472
Diğer Gayrinakdi Krediler	32	32
Toplam	204.865	95.504

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

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

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	204.865			
Teminat Mektupları	204.865			
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Bankamızın türev finansal araçları yoktur.

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Bankamızın koşullu borçları ve varlıkları yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankamız başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Ancak, belediyelerin ve özel idarelerin kamu kuruluşlarına olan borçları ve uzlaşma kapsamındaki borçları 2380 sayılı Kanunun Ek 4.maddesi ile 2007/11723 sayılı Bakanlar Kurulu kararı doğrultusunda belediyelerin Bankamız tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

IV. 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	320.661	76		
Kısa Vadeli Kredilerden	11.592			
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	309.069	76		
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	12.872	1	23.837	
Yurtdışı Bankalardan				
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	12.872	1	23.837	

1.c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerimiz bulunmamaktadır.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerimiz bulunmamaktadır.

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara		29		10
T.C. Merkez Bankasına				
Yurtiçi Bankalara				
Yurtdışı Bankalara		29		10
Yurtdışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	59		29	
Toplam	59	29	29	10

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerimiz bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerimiz bulunmamaktadır.

2.ç. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Bankamız mevduat kabulüne yetkili değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankamızın temettü geliri bulunmamaktadır.

4.Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	19	
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		
Türev Finansal İşlemlerden		
Diğer		
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	19	
Zarar (-)		3
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	668	377
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından		66
Menkullerin Satışından		35
Gayrimenkullerin Satışından	668	276
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.655	1.428
Diğer	27.358	31.799
Toplam	29.681	33.604

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	2	1.081
Toplam	2	11.821

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	99.088	91.679
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.596	2.732
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.309	5.224
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.194	1.142
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	31.055	37.508
Faaliyet Kiralama Giderleri	60	10
Bakım ve Onarım Giderleri	3.196	7.545
Reklam ve İlan Giderleri	295	290
Diğer Giderler	27.504	29.663
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		357
Diğer	9.811	5.839
Toplam	149.053	144.481

8- Sürdürülen Faaliyetle ile Durdurulan faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zararına ilişkin Açıklama

Bankamızın faiz gelirleri toplamı 408.686 Bin YTL, net ücret ve komisyon gelirleri 1.292 Bin YTL, diğer faaliyet gelirleri 29.681 Bin YTL, ticari kâr/zararı 19 Bin YTL'den faiz giderleri 88 Bin YTL, diğer faaliyet giderleri toplamı 149.053 Bin YTL, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı 2 YTL'nin düşülmesinden sonra 290.535 Bin YTL sürdürülen faaliyetler kârı oluşmuştur. Bağlı ortaklığımız Doğusan A.Ş.'nin hisse satışları nedeniyle 52 Bin YTL gelirden bu ortaklığımızın bedelsiz olarak özelleştirme idaresine devredilmesi nedeniyle kaydedilen 8.343 Bin YTL ile Bankamız iştiraki Mardin Boru San. ve Tic. A.Ş. satılması nedeniyle kaydedilen 6.977 Bin YTL zarar sonrası 15.268 Bin YTL durdurulan faaliyet zararı oluşmuştur.

9- Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 76.703 Bin YTL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 325 Bin YTL'nin mahsubundan sonra kalan 76.378 Bin YTL sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı hesaplanmıştır. Durdurulan faaliyetlere ilişkin olarak 15.268 Bin YTL'lik durdurulan faaliyet zararının içerisinde yer alan bağlı ortaklığımız Doğusan A.Ş.'nin bedelsiz devri nedeni ile oluşan 8.291 Bin YTL'lik zarar gider olarak kabul edilmediğinden vergi karşılığı hesaplanmamıştır. İştirakimiz olan Mardin Boru San. ve Tic. A.Ş.'nin satışı nedeniyle oluşan 6.977 Bin YTL zarar üzerinden 1.385 Bin YTL vergi karşılığı (pozitif), Doğusan ve Mardin A.Ş.'lerine ait 2.148 Bin YTL ertelenmiş vergi gideri hesaplanmış, yapılan mahsup sonucu 763 Bin YTL durdurulan faaliyetler vergi karşılığı hesaplanmıştır.

10- Sürdürülen Faaliyetle ile Durdurulan faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklamalar

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 290.535 Bin YTL'den sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 76.378 Bin YTL'nin düşülmesinden sonra kalan 214.157 Bin YTL sürdürülen faaliyetler dönem kârı, durdurulan faaliyetler vergi öncesi zararı 15.268 Bin YTL ye durdurulan faaliyetler vergi karşılığı 763 Bin YTL'nin ilave edilmesinden sonra 16.031 Bin YTL durdurulan faaliyetler net dönem zararı oluşmuştur.

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

Bankamız olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 408.686 Bin YTL faiz gelirleri, 88 Bin YTL faiz giderleri, 1.292 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

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 VI. 5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve VI. 7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri gelir tablosu toplamının %10'unu aşmakta olup, bunlara ait açıklamalar ilgili dipnotlarda yer almaktadır. Bunların 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) Bankamız sermayesi 9.000.000 Bin YTL'dir. Ödenmiş sermaye tutarı 2.942.296 Bin YTL olup, cari dönemde 766.866 Bin YTL sermaye tahsilatı yapılmıştır.

1.b) Bankamız 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 1.920 Bin YTL tutarındaki gayrimenkul satış kârı değer artışı fonu olarak diğer sermaye yedekleri kaleminde gösterilmiştir.

2. Kâr Yedekleri

Dönem başı itibariyle Bankamız 218.213 Bin YTL olan yasal yedeklerine 2006 yılının kârından aktarılan 25.349 Bin YTL ile birlikte dönem sonu itibariyle toplam 243.562 Bin YTL yasal yedeğe ulaşılmıştır.

3. Dönem Kârı/Zararı

Cari dönemde 198.126 Bin YTL dönem kârı oluşmuştur. 2006 yılı kârından 155.052 Bin YTL döneminde kâr dağıtımına konu edilmiştir.

4. Geçmiş Dönem Kârı/Zararı

Bankamızca hesaplanan ertelenmiş vergi gelirlerinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 2004/3 sayılı genelgeleri ve diğer yazıları çerçevesinde kar dağıtımına ve sermaye artırımına tabi tutulmayan 2.007 Bin YTL banka geçmiş yıl karları içerisinde yer almaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (21)

1. Nakit Akış 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 53.336 Bin YTL (31 Aralık 2006: 47.382 Bin YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak Bankamız cari giderlerinden (elektrik, su, doğalgaz, bakım onarım, kira, ilan ve reklam, basılı kağıt ve kırtasiye ve çeşitli kuruluşlara ödenen aidatlar v.b.) oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 9.648 Bin YTL (31 Aralık 2006: 6.391 Bin YTL) tutarındaki "Diğer Aktiflerdeki (Artış) Azalış" kalemi, peşin ödenen vergiler, ayniyat mevcudu ve para piyasasından alacaklardan oluşmuştur.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 304.996 Bin YTL (31 Aralık 2006: 74.289 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 716.168 Bin YTL (31 Aralık 2006: 590.447 Bin YTL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen Bankamız Kanunu çerçevesinde tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	801.552	756.097
Kasa	153	174
T.C. Merkez Bankası	214	59
Bankalar	801.185	755.864
Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.150	

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1.285.533	801.552
Kasa	83	153
T.C. Merkez Bankası	55	214
Bankalar	1.285.395	801.185
Nakde Eşdeğer Varlıklar		21.150

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

Bankamızın dahil olduğu herhangi bir risk grubu yoktur.

VIII. BANKANIN 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 (*)	3.186			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

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

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

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2007 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm OF INTERNATIONAL EUROGROUP CONSULT) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. 10.03.2008 tarihli denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bankanın faaliyetleri ile ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

MALİ DURUM, KARLILIK ve BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

AKTİF YAPISI

2007 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %26,28 oranında artış göstererek 5.612.711 Bin YTL düzeyine ulaşmıştır.

Aktif kalemlerin içerisinde büyüklük olarak %74,15 lik oran ile krediler birinci sırada, %22,90 lik oran ile bankalar ikinci sırada yer almakta, maddi duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler aktif kalemler içerisinde %2,95 gibi düşük bir oranda bulunmaktadır.

Önceki dönemlerde Banka aktiflerinde yer alan iştiraklerden Mardin Boru San.Tic.A.Ş nin ihale suretiyle, bağlı ortaklıklardan Doğusan Boru San.Tic.A.Ş nin ise Özelleştirme İdaresine devri nedeniyle cari dönemde yer almamaktadır.

PASİF YAPISI

Banka pasif yapısının %75,98 i 4.264.617 Bin YTL ile özkaynaklar, %24,02 si 1.348.094 Bin YTL ile yabancı kaynaklar ve borçlardan oluşmaktadır.

Pasifte yer alan borçlardan 955.961 Bin YTL si Belediyelere ve İl Özel İdarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden pay verilmesi hakkındaki 2380 sayılı Kanun gereği 15 Ocak 2008 tarihinde Belediyelere ve Özel İdarelere aktarılmak üzere Aralık 2007 ayında Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır.

Alınan kredilerde yer alan, 12.159 Bin YTL ise, Dünya Bankasından Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında yerel yönetimlere kullandırılmak üzere temin edilen 212,9 Milyon Euro tutarındaki kredi anlaşmasından kullanılan kısımdır.

KÂRLILIK YAPISI

Bankamız, 2007 yılı faaliyetlerini bir önceki döneme göre %24,08 oranında artırarak 198.126 Bin YTL kar ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 408.686 Bin YTL ile faiz gelirleri, 29.681 Bin YTL ile faiz dışı gelirler ki bununda en büyük kalemi danışmanlık, denetim ve teknik hizmetler giderleri karşılığı olarak tahsil edilen gelirlerdir.

Bankamız gider kalemlerinde ise faiz giderleri 88 Bin YTL ile küçük bir kalem olarak yer almakta, faiz dışı giderler ise 167.097 Bin YTL olarak personel giderleri, cari ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

BORÇ ÖDEME GÜCÜ

Bankamız pasifinde yer alan, 79.110 Bin YTL vergi borcu dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere aittir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %79,18 olup güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

Aktif, pasif ve karlılık yapısına ilişkin 31.12.2007 tarihi itibariyle;

Kasa ve Bankalar

Kasa ve bankalar toplamı **1.285.533** Bin YTL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

1.285.395Bin YTL	Yurtiçi Bankalarda
55 Bin YTL	T.C.Merkez Bankasında
83 Bin YTL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Bankamızın çeşitli kuruluşlarla tesis etmiş olduğu ortaklıklardan sermaye katılım yüzdesinin % 10'nun altında olduğu ortaklıklarımızın izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **2.667** Bin YTL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

2.547 Bin YTL	Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret A.Ş.
120 Bin YTL	Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Krediler

Ortak İdarelerimize açılan İhtisas Kredileri ile İhtisas Dışı Kredilerin vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiş olup, yıl sonu bakiyesi **4.161.900** Bin YTL dir.

Kısa Vadeli

74.965 Bin YTL	Kısa Vadeli İhtisas Kredilerinden
39.666 Bin YTL	Kısa Vadeli Fon Kaynaklı Kredilerden
11.849 Bin YTL	Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden
126.480 Bin YTL	

Orta ve Uzun Vadeli

4.023.886 Bin YTL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerden
11.241 Bin YTL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)
293 Bin YTL	Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Kredilerden
4.035.420 Bin YTL	

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 hesapların aktif değerleri, amortismanları ve bakiye değerleri aşağıda gösterilmiştir.

(Bin YTL)			
	Aktifte Kayıtlı Değer	Amortismanlar	Bakiye
Menkuller	23.518	12.512	11.006
Gayrimenkuller	139.021	52.836	86.185
Lisanslı Bilgisayar Programları	4.746	3.637	1.109
Amorti Eden Varlıklar			
Menkuller	25.121	25.121	-.-
Gayrimenkuller	2.078	2.078	-.-
Lisanslı Bilgisayar Programları	308	308	-.-
Stok Menkuller	-.-	-.-	-.-
TOPLAM	194.792	96.492	98.300

Tabloda yer alan 139.021 bin YTL lık gayrimenkullerin 113.729 Bin YTL binalar, depolar ve sosyal tesislere, 22.572 Bin YTL arsalar, 2.720 Bin YTL inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2008 yılı için Gayrimenkullerimiz 254.000 Bin YTL, Menkullerimiz ise 54.000 Bin YTL üzerinden sigorta ettirilmiştir.

Vergi Varlığı

Yıl sonu bakiyesi **43.398** Bin YTL olan bu hesabın;

40.861 Bin YTL Peşin Ödenen Geçici Vergiye,
2.618 Bin YTL Ertelenmiş Vergi Aktifine,
(81) Bin YTL Ertelenmiş Vergi Pasifine,

ait bulunmaktadır.

Diğer Aktif Hesaplar

Yıl sonu bakiyesi **20.913** Bin YTL olan bu hesapların;

7.698 Bin YTL Yerel yönetimler adına satın alınan ve stoklarda bekleyen çeşitli malzeme tutarları ile ambardaki stok kırtasiye, ozalit malzemeler tutarına,
8.069 Bin YTL Muhtelif alacaklara ait olup;
5.650 Bin YTL Belediyeler adına tahsis edilen ve işlemleri tamamlandığında krediye dönüşecek malzeme bedellerini,

1.289 Bin	YTL	Dava ve mahkeme masraflarının mevcut bakiyesini,
801 Bin	YTL	Belediye ve Özel İdarelerin sigorta işlemlerinden dolayı olan borçlarını,
97 Bin	YTL	Belediyelerin ihale ilan bedeli analiz borçlarını,
91 Bin	YTL	Resmi ve özel muhtelif müesseselere ait olup, tahsil ve tasfiyeleri müteakip yıllara sirayet eden hesapları,
60 Bin	YTL	Personelin yıl içerisinde doğan ücret ve dinlenme kampı vb. borç tutarlarını,
40 Bin	YTL	Bankamız işyeri ve lojmanlarına ait elektrik, su ve doğalgaz depozito tutarlarını,
22 Bin	YTL	Bankamız aleyhine açılan davalar nedeniyle İcra Müdürlüklerine ibraz edilen teminat mektupları tutarlarını,
19 Bin	YTL	Personelin sigorta işlemlerinden dolayı olan borçlarını,
5.004 Bin	YTL	Borçlu geçici hesaplara ait olup;
3.104 Bin	YTL	Belediyelerin açılan sondaj kuyuları bedellerinden olan borçlarına,
1.259 Bin	YTL	Müteakip senede tasfiye olunacak paralara, (Bilanço tekniği bakımından kullanılmakta olup, müteakip yılın ilk aylarında kapatılacaktır.)
279 Bin	YTL	Bankamız hizmet binalarına peşin ödenen yakıt tutarına,
147 Bin	YTL	Sondaj Emanet Komisyonunda görevli elemanların avans tutarına
128 Bin	YTL	Bölge Müdürlüklerimize ait olup, müteakip yılda kapatılacak borçlu geçici hesaplara,
58 Bin	YTL	Bankamızın ihtiyacı olan demirbaş ve sarf malzemeleri alımı için DMO peşin yatırılan avans tutarına,
29 Bin	YTL	Türkiye Bankalar Birliği Statüsünün 15.maddesi gereğince ödenen gider payı tutarına,
142 Bin	YTL	Bankamız gayrimenkullerinin vadeli satışından doğan alacaklarımıza,

ait bulunmaktadır.

Kullandırılan Krediler

Dünya Bankasından Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Belediyelere kullandırılan (YP) kredilere ait olup, yıl sonu bakiyesi **12.159** Bin YTL dir.

Muhtelif Borçlar

Yıl sonu bakiyesi **1.228.948** Bin YTL olan bu hesabın;

955.961 Bin YTL	14 Ocak 2007 tarihine kadar havalesi gereken Belediye ve Özel İdare paylarını,
104.006 Bin YTL	Yatırım karşılıkları tutarını,
79.379 Bin YTL	Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca tahsis işlemleri tamamlandıktan sonra ödenecek %55 Köy Kalkınma Payını,
28.872 Bin YTL	Belediyelerin altyapı ihtiyaçlarının giderilmesi ve belediyeler tarafından sunulan mahalli müşterek nitelikli hizmetlerin kalite ve standartlarının yükseltilmesi amacıyla (Beldes) projesi kapsamında genel bütçeden aktarılan tutarını,
22.755 Bin YTL	Çevre Korumaya Yönelik Projeler ile diğer projeler için Bankamıza genel bütçeden aktarılan miktardan arta kalan kısmı,
15.274 Bin YTL	Kesin ve geçici nakit teminat miktarını,
10.105 Bin YTL	Bankamız yüklenicilerinin istihkak alacaklarını,
9.976 Bin YTL	Ortak İdarelerin ortaklık paylarına karşılık %5 bloke paralarını,
1.108 Bin YTL	Dahili Sigorta Fonunu,
582 Bin YTL	Çeşitli kişi ve kuruluşlara ait olup Bölge Müdürlüklerince müteakip senede ödenecek tutarları,
427 Bin YTL	İştiraklerimizden olan Güven Sigorta A.Ş.'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
190 Bin YTL	Muhtelif kişi ve kuruluşlara ait olup ödenecek tutarları,
171 Bin YTL	Yerel Yönetimler adına bloke edilen istimlak bedeli tutarlarını,
67 Bin YTL	Bankamız elemanlarının yolluktan alacaklarını,
54 Bin YTL	Müteahhitlerin malzeme bedellerinden alacağını,
15 Bin YTL	Müteahhitlerin nakit teminatlardan alacağını,
6 Bin YTL	Belediyelerin Bankamızdan aldığı malzemelere karşılık tutulan miktarları,

ifade etmektedir.

Yabancı Kaynaklar

Yıl sonu bakiyesi **14.786** Bin YTL olan bu hesabın;

12.728 Bin YTL	Alacaklı geçici hesaplara ait olup;
6.612 Bin 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,
3.409 Bin YTL	Açılan sondaj kuyuları nedeniyle Belediyelerden tahsil edilen tutarı,
852 Bin YTL	Muhtelif mahaller için verilen havale talimatlarına istinaden havale olunacak tutarı,
711 Bin YTL	Belediyelere, Bankalara ve şahıslara verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
413 Bin YTL	Müteakip senede tasfiye olunacak paraları,
313 Bin YTL	Bankamız elemanlarının net özlük hakları tutarını,
224 Bin YTL	Peşin alınan beş maaş kredi faizleri tutarını,
152 Bin YTL	İcra Tahsilatı tutarını,
42 Bin YTL	Kurum ve Kuruluşlara ödenmek üzere personel ücretlerinden tutulan miktarları,
2.058 Bin YTL	Bankamızca deprem bölgesinde gerçekleştirilen altyapı hizmetleri için yüklenicilere ödenmek üzere Afet Fonundan yatırılan tutarı

ifade etmektedir.

Karşılıklar ve Vergi Borcu

Yıl sonu bakiyesi **92.201 Bin YTL** olan bu hesabın;

75.318 Bin YTL	2007 yılında ödenecek Kurumlar Vergisine,
13.091 Bin YTL	Kıdem Tazminatı Karşılığına,
3.792 Bin YTL	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere

ait bulunmaktadır.

Sermaye

Bankamızın **9.000.000** Bin YTL olan nominal sermayesinin 2007 yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **2.942.296** Bin YTL dir.

2.942.296 Bin YTL lik sermaye tahsilatının;

2.430.334 Bin YTL	Belediyeler ve Belediyelere bağlı kuruluşlara,
320.138 Bin YTL	İl Özel İdarelerine,
139.156 Bin YTL	Köy İdarelerine,
52.668 Bin YTL	Belediyeler Fonu ve diğer kaynaklara

ait bulunmaktadır.

Sermaye Yedekleri

Yıl sonu bakiyesi **878.626** Bin YTL olan bu hesabın 876.514 Bin YTL si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeği, 2.112 Bin YTL si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 5.maddesinin (e) bendi gereği gayrimenkuller ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75 lik kısmına ait bulunmaktadır.

Yasal Yedekler

Bankamız yıllık safi kârlarından Bankamız Kanunu hükümleri gereğince ayrılan yasal yedeklerin yıl sonu bakiyesi **243.562** Bin YTL olup, 162.339 Bin YTL Adi İhtiyat Akçelerine, 81.169 Bin YTL Olağanüstü İhtiyat Akçesine, 54 Bin 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.

GELİR ve GİDERLER

Bankamızın 2007 yılı gelirleri 440.629 Bin YTL, giderleri 242.503 Bin YTL olup, 2007 yılı vergi sonrası dönem kârı **198.126** Bin YTL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

Gelirlerin Mukayesesi

2007 yılında elde edilen gelirlerimiz 2006 yılı gelirleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(Bin YTL)			
Gelirlerin Çeşidi	2006 Yılı	2007 Yılı	Fark
Faiz Gelirleri			
Kredilerden Alınan Faizler	272.090	320.737	48.647
Bankalararası Para Piyasası	44.213	75.063	30.850
Bankalardan Alınan Faizler	23.837	12.873	(10.964)
Diğer Faiz Gelirleri	1	13	12
Faiz Dışı Gelirler			
Kredilerden Alınan Üc.ve Komisyon	368	644	276
Bankacılık Hizmetleri	602	777	175
Kambiyo Karları	-.-	19	19
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	2.891	771	(2.120)
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	33.604	29.732	(3.872)
TOPLAM	377.606	440.629	63.023

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2007 yılında gelirlerimizde 63.023 Bin YTL bir artış görülmektedir. Bu artış; Belediyelere kullandırılan orta ve uzun vadeli ihtisas kredilerinin artmasından ve Banka nakdinin atıl zamanlarda Bankalararası para piyasalarında değerlendirilmesinden ileri gelmektedir.

Giderlerin Mukayesesi

Bankamızın 2007 yılı giderleri 2006 yılı giderleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(Bin YTL)

Giderlerin Çeşidi	2006 Yılı	2007 Yılı	Fark
Faiz Giderleri			
Kredilere Verilen Faizler	10	29	19
Diğer Faiz Giderleri	29	59	30
Faiz Dışı Giderler			
Personel Giderleri	91.679	99.088	7.409
Vergi ve Harçlar	3.077	2.978	(99)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	387	129	(258)
Amortisman Giderleri	6.366	6.503	137
Kambiyo Zararları	3	-.	(3)
Kıdem Tazminatı Provizyonu	2.732	2.596	(136)
Diğer Provizyonlar	11.821	2	(11.819)
Vergi Karşılığı	60.315	75.318	15.003
Ertlm.Vergi Akt.Pas.Giderleri	883	2.593	1.710
Olağanüstü Giderler	-.	8.343	8.343
Diğer Faiz Dışı Giderler	40.629	44.865	4.236
TOPLAM	217.931	242.503	24.572

Yukarıdaki tablonun tetkikinde; giderlerimizde 2006 yılına nazaran 2007 yılında 24.572 Bin YTL artış görülmektedir. Bu artıştaki en büyük kalemler; Bağlı Ortaklığımız Doğusan Boru A.Ş'nin bedelsiz olarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığına devredilmesinden ve iştirakimiz olan Mardin Boru San.A.Ş. 'nin ihale suretiyle elden çıkarılmasından ileri gelmektedir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

4759 sayılı Kanun ile kurulan ve faaliyetlerini bu kanun çerçevesinde yürüten Bankamız, yasal düzenlemelerin getirdiği zorluklar nedeniyle iç kontrol ve risk yönetim birimlerini 2008 yılı ocak ayında oluşturmuştur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu kanuna bağlı olarak çıkartılan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" esaslarında faaliyet sürdürmeleri 2008 yılından itibaren mümkün olabilecektir.

KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77.maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Bankamız, Bankacılık Kanunu'nun 54.maddesinde tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Bununla birlikte Belediyelere ve İl Özel İdarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun ve belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında kredi kullanılmaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 168.maddesinin (I) bendi gereği Banka'nın kredilerine karşılık ayırma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mevduat kabul etmeyen Bankamız, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun 77 inci maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, Bankacılık işlevi sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine Bankamızdan aktarılabacak paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulumuzca belirlenmektedir.

OPERASYONEL RİSK

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

KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız yabancı para işlemleri yapmaması nedeniyle kur riski yoktur. Bankamızca Dünya Bankasından belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski ise sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir.

FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız yerel yönetimlere (belediye ve il özel idareleri) sabit faizli kredi kullandırma dışında bankacılık işlemleri yapmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı bulunmamaktadır.

LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız, 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.

DERCELENDİRMEYLE İLGİLİ BİLGİLER

Bankamız herhangi bir kuruluşa derecelendirme işlemi yaptırmamıştır.

2003 - 2007 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER					
					(BİN YTL)
AKTİFLER	2003	2004	2005	2006	2007
Likit Aktifler	487.933	715.543	756.097	822.702	1.285.533
Krediler	1.878.627	2.145.384	2.721.343	3.443.367	4.161.900
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	21.566	23.742	35.247	20.818	2.667
Maddi Duran Varlıklar	116.867	106.307	103.789	100.723	97.191
Diğer Aktifler	124.589	44.244	61.918	56.903	65.420
TOPLAM	2.629.582	3.035.220	3.678.394	4.444.513	5.612.711
PASİFLER					
Mevduat					
Alınan Krediler	5.647	468	195	2.637	12.159
Fonlar	11.669	11.069	11.785		
Karşılıklar ve Vergi Borcu	139.347	12.819	66.800	77.156	92.201
Diğer Pasifler	650.386	843.159	856.456	937.312	1.243.734
Özkaynaklar	1.822.533	2.167.705	2.743.158	3.427.408	4.264.617
TOPLAM	2.629.582	3.035.220	3.678.394	4.444.513	5.612.711
KAR/ZARAR					
Faiz Gelirleri	514.433	317.725	261.428	340.141	408.686
Faiz Giderleri	22	14		39	88
Net Faiz Gelirleri	514.411	317.711	261.428	340.102	408.598
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(1.019)	294	365	583	1.292
Sermaye Piyasası İşlem Karı (Net)					
Kambiyo Karı (Net)	46	469		(3)	19
Diğer Faaliyet Gelirleri	58.534	46.527	43.397	33.604	29.733
Faaliyet Gelirleri Toplamı	571.972	365.001	305.190	374.286	439.642
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	608	12.409	3	11.821	2
Diğer Faaliyet Giderleri	125.876	121.211	127.470	144.481	164.373
Faaliyet Karı	445.488	231.381	177.717	217.984	275.267
Net Parasal Pozisyon Kar / Zararı	(130.634)	(224.846)			
Vergi Öncesi Kar	314.854	6.535	177.717	217.984	275.267
Vergi Karşılığı	133.909	6.381	56.427	58.309	77.141
Net Dönem Kar / Zararı	180.945	154	121.290	159.675	198.126
Not : 2003 ve 2004 rakamları TL'nin 31.12.2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.					

ORTAK İDARELERİMİZE BİLGİ İÇİN TEKNİK HİZMETLERİ GÖSTEREN CETVELLER

BANKA YATIRIM PROGRAMINDA BELEDİYE HİZMETLERİ (BELEDİYE YAPILARI) SEKTÖRÜNDE 2007 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET
1	İncirliova	Aydın	İNŞAAT	06.10.2006-27.04.2007	1.163.503,94
2	Dursunbey	Balıkesir	İNŞAAT	23.06.2006-27.11.2006	482.457,00
3	Narlıca	Bursa	İNŞAAT	25.04.2006-25.01.2007	400.000,00
4	Elbeyli	Bursa	İNŞAAT	13.06.2006-08.01.2007	350.000,00
5	Ovaakça	Bursa	İNŞAAT	06.09.2006-06.09.2007	875.000,00
6	Yalova	Bursa	İNŞAAT	15.02.2006-14.12.2006	3.999.999,00
7	Buldan	Denizli	İNŞAAT	20.06.2005-25.07.2006	1.062.344,00
8	Sebil	Mersin	İNŞAAT	29.11.2005-28.05.2007	788.454,00
9	Kayseri	Merkez	İNŞAAT	25.08.2006-05.05.2007	9.999.999,00
10	Tanır	K.Maraş	İNŞAAT	27.05.2005-23.05.2007	263.692,00
11	Karakeçili	Kırıkkale	İNŞAAT	12.10.2006-19.01.2008	1.080.000,00
12	Boğaziçi	Düzce	İNŞAAT	27.05.2005-27.12.2006	600.000,00
GENEL TOPLAM					21.065.448,94

BANKA YATIRIM PROGRAMINDA
İMALAT - GIDA SEKTÖRÜNDE 2007 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

						(YTL)
SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ		MALİYET
1	Muğla	Merkez	İNŞAAT	09.10.2006-09.08.2007		1.451.000,00
GENEL TOPLAM						1.451.000,00

BANKA YATIRIM PROGRAMINDA
KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE 2007 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

						(YTL)
SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ		MALİYET
1	Alanya II	ANTALYA	Şebeke+Deşarj	1997-2007		13.355.897
2	Kumluca	ANTALYA	Şebeke	1997-2007		18.638.349
3	Avsallar	ANTALYA	Şebeke	1997-2007		9.922.171
4	Balıkesir	BALIKESİR	Şebeke+Aritma	1985-2007		85.159.586
5	Küçükköy	BALIKESİR	Şebeke	1992-2007		39.032.952
6	Güroymak	BİTLİS	Şebeke	2005-2007		5.109.210
7	Bucak	BURDUR	Şebeke+Aritma	1993-2007		21.043.584
8	Bozcaada	ÇANAKKALE	Şebeke	1999-2007		6.154.758
9	Kepez	ÇANAKKALE	Şebeke+Aritma	1999-2007		11.872.668
10	Bozkurt	DENİZLİ	Şebeke	2001-2007		3.150.312
11	Hani (GAP)	DİYARBAKIR	Şebeke	2005-2007		2.208.715
12	Enez	EDİRNE	Şebeke	1998-2007		18.848.889
13	Süloğlu	EDİRNE	Şebeke	2005-2007		1.028.972
14	Karakoçan (DAP)	ELAZIĞ	Şebeke	1997-2007		10.035.646
15	Yavuzeli (GAP)	G.ANTEP	Şebeke	2005-2007		2.015.320
16	Bekbele	HATAY	Şebeke	2006-2007		1.353.965
17	Anamur	MERSİN	Şebeke+Deşarj	1977-2007		39.364.162
18	Silifke II	MERSİN	Şebeke+Aritma	1993-2007		4.177.910
19	Çandarlı	İZMİR	Şebeke	1993-2007		14.624.839
20	Urla	İZMİR	Şebeke+Deşarj	1976-2007		39.645.183
21	Kağızman (DAP)	KARS	Şebeke	1997-2007		8.509.222
22	Uzunçiftlik (MD)	KOCAELİ	Şebeke+Aritma	1982-2007		25.953.380
23	Cihanbeyli	KONYA	Şebeke+Aritma	2005-2007		1.018.205
24	Çumra	KONYA	Şebeke	1993-2007		30.508.194
25	Ereğli II	KONYA	Şebeke	1992-2007		29.971.801
26	Zafertepe Çalköy	KÜTAHYA	Şebeke	2006-2007		260.676
27	Gölmarmara	MANİSA	Şebeke	1997-2007		9.024.941
28	Kavaklıdere	MANİSA	Şebeke	2005-2007		1.413.841
29	Kula	MANİSA	Şebeke	1997-2007		12.646.795
30	Dargeçit (GAP)	MARDİN	Şebeke	2005-2007		2.257.478
31	Datça	MUĞLA	Şebeke+Aritma	1990-2007		12.212.883
32	Sapanca (MD)	SAKARYA	Şebeke	1985-2007		35.852.356
33	Alaçam (YHP)	SAMSUN	Şebeke	1997-2007		9.652.145
34	Havza (YHP)	SAMSUN	Şebeke	1997-2007		11.641.246

35	Niksar (YHGP)	TOKAT	Şebeke	2005-2007	1.984.005
36	Ataköy (DOKAP)	TRABZON	Şebeke	2006-2007	714.276
37	Alaplı (ZBK)	ZONGULDAK	Şebeke	2005-2007	3.992.399
38	Kaytazdere (MD)	YALOVA	Şebeke+Arıtma+Deşarj	1982-2007	24.354.230
39	Çilimli (MD)	DÜZCE	Şebeke	2005-2007	2.391.842

GENEL TOPLAM

571.103.003

Not: Kumluca (Antalya) ve Ereğli (Konya) Şebeke İnşaatı tamamlandı. Arıtma İnşaatı Yapımı Programda yer alıyor.

DEPREM ALTYAPI YATIRIMLARI 2007 YILINDA YATIRIM PROGRAMINDA BİTİRİLEN İŞLER

(YTL)

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	MALİYET
1	Gebeceler	A.Karahisar	Altyapı İkmal İnşaatı	2006-2007	4.231.545
2	Salar-Kocaöz II	A.Karahisar	Altyapı İkmal İnşaatı	2006-2007	4.198.086
3	Tuzköy	Nevşehir	Kan. ve İçmesuyu	2006-2007	1.778.092
TOPLAM					10.207.723

BANKA YATIRIM PROGRAMINDA
İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE 2007 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

						(YTL)
SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	MALİYET	
1	Birkent	Adana	Kap.İs.De.Şe.	01.12.2006 - 10.10.2007	791.000	
2	Bahçe(Karataş) (*)	Adana	Kap.İs.	2005-2007		
3	Ayaş	Ankara	Kap.İs.De.Şe.	16.11.2005 - 30.01.2007	4.731.000	
4	Polatlı	Ankara	Art.	2006-2007	4.475.000	
5	Yenice	Ankara	Kap.İs.De.Şe.	04.04.2006 - 16.03.2007	1.663.000	
6	Altınova (*)	Balıkesir	Arit.İs.De.Şe.	1993-2007	1.030.000	
7	Altınoluk (*)	Balıkesir	Reg.Art.İs.De.Şe.	1996-2007	4.955.000	
8	Bilecik - Bayırköy - Söğüt - Çaltı - Pazaryeri - Osmaneli - Küre	Bilecik	Kap.İs.De.Şe.	06.06.2001 - 08.12.2007	52.129.000	
9	Solhan (DAP)	Bingöl	İs.De.Şe.	15.04.2006 - 2007	2.984.000	
10	Burdur	Burdur	Kap.İs.De.Şe.	20.04.1995 - 2007	25.478.000	
11	Çüngüş (GAP)	Diyarbakır	Kap.İs.De.Şe.	18.08.2005 - 05.11.2007	1.082.000	
12	Giresun (DOKAP)	Giresun	Kap.İs.De.Şe.	19.04.2000 - 29.11.2007	11.639.000	
13	Gaziantep (GAP)	Gaziantep	De.Şe.	17.01.1997 - 2007	78.356.000	
14	Sekili (GAP)	Gaziantep	Kap.İs.De.Şe.	27.09.2006 - 31.05.2007	287.000	
15	Elifköy (GAP)	Gaziantep	Kap.İs.De.	17.11.2006 - 30.05.2007	575.000	
16	Kocatepe (GAP)	Gaziantep	İs.De.	01.05.2007 - 19.09.2007	294.000	
17	Çanakçı (DOKAP)(*)	Giresun	Arit.İs.De.Şe.	26.10.1993 - 2007	2.269.000	
18	Karakese	Hatay	Kap.İs.De.Şe.	09.08.2006 - 2007	1.409.000	
19	Belen	Hatay	De.Şe.	10.08.2007 - 2007	3.540.000	
20	Kışlak	Hatay	İs.De.Şe.	09.01.2007 - 23.11.2007	670.000	
21	Kuzuculu-Yeşilköy-Altınçağ-Yeniyurt	Hatay	Kap.İs.De.Şe.	15.12.2005 - 25.12.2007	10.645.000	
22	Tire	İzmir	Kap.İs.De.Şe.	03.04.2006 -13.12.2007	1.954.000	
23	Beydağ	İzmir	İs.Şe.	29.03.2007 - 2007	376.000	
24	Yenikent	İzmir	De.Şe.	07.05.2007 - 2007	371.000	
25	Sarıkamış (DAP)	Kars	Reg.Art.İs.De.Şe.	1999 - 09.10.2007	20.221.000	
26	Sarıoğlan	Kayseri	Kap.İs.	24.05.2007 - 31.12.2007	106.000	(425.000,00)
27	Büyüktuzhisar (**)	Kayseri	Kap.İs.De.	2005-2007		
28	Emirgazi	Konya	Kap.İs.	11.07.2006 - 27.11.2007	3.070.000	
29	Manisa	Manisa	Kap.İs.De.Şe.	26.04.2001 - 13.11.2007	46.418.000	
30	Salihli	Manisa	İs.De.Şe.	25.07.2006 - 28.12.2007	5.335.000	
31	Türkoğlu	Kahramanmaraş	Kap.İs.De.Şe.	15.12.2005 - 17.05.2007	2.309.000	
32	Taşoluk	Kahramanmaraş	İs.De.Şe.	15.02.2006 - 2007	314.000	
33	Göksun	Kahramanmaraş	De.	14.09.2006 - 2007	561.000	
34	Yeşilalan (GAP)	Mardin	Kap.İs.De.Şe.	09.11.2006 - 2007	249.000	(250.000,00)
35	Ölüdeniz	Muğla	İs.De.Şe.	02.03.2006 - 2007	1.668.000	
36	Bayır	Muğla	Kap.İs.	12.10.2006 - 2007	1.374.000	
37	Çayeli II (DOKAP)	Rize	Reg.Art.İs.De.Şe.	08.03.2005 - 26.09.2007	16.238.000	
38	Darıçayırı	Sakarya	De.Şe.	16.08.2006 - 30.05.2007	449.000	
39	Siirt (GAP)	Siirt	Kap.İs.	04.05.2006 - 2007	474.000	(475.000,00)

40	Maçka (DOKAP)	Trabzon	İs.	2005-2007	
41	Ceylanpınar (GAP)	Şanlıurfa	Kap.İs.De.Şe.	11.04.2006 - 06.11.2007	4.838.000
42	Uysal	van	Kap.İs.De.Şe.	17.04.2007 - Devam Ediyor	169.000
43	Sarıkaraman	Aksaray	Şe.	29.08.2006 - 30.05.2007	610.000
44	Kumçatı	Şırnak	Kap.İs.De.Şe.	2005-2007	
45	Ardahan (DAP)	Ardahan	Kap.İs.De.Şe.	09.08.2005 - 21.09.2007	12.073.000
46	Kadirli	Osmaniye	İs.	11.11.2005 - 12.03.2007	(4.716.000,00)
47	Alibeyli	Osmaniye	İs.	18.08.2006 - 26.03.2007	441.000
48	Tüysüz	Osmaniye	İs.De.Şe.	25.08.2006 - 24.04.2007	282.000
TOPLAM					328.902.000

GRUP PROJESİNDE YERALIP KENDİNE AİT KISIMLAR BİTTİĞİNDEN DOLAYI PROGRAMDAN ÇIKARILAN İŞLER

1	-Palas İçmesuyu Prj.	Kayseri	Kap.İs.De.		(0)
2	-Yahşihan İçm.Prj. (***)	Kırıkkale	İs.De.Şe		
3	-Gündoğdu (***)	Rize	Arit.İs.De.Şe.		2.717.000
TOPLAM					2.717.000
GENEL TOPLAM					331.619.000

(*) PROJE TASDİK AŞAMASINDA.BLD.KREDİ TALEBİNDE BULUNUNCA GLOBALDEN TAKİP EDİLECEK.

(**) BELDES KAPSAMINDA YÜRÜTÜLECEĞİNDEN YATIRIM PROGRAMINDAN ÇIKARILDI.

(***) GRUP PROJESİNDE YERALIP KENDİNE AİT KISIMLAR BİTTİĞİNDEN DOLAYI PROGRAMDAN ÇIKARILAN İŞLER

**BANKA YATIRIM RPOGRAMINDA
HARİTA SEKTÖRÜNDE 2007 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER**

(YTL)

SIRA NO.	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	MALİYET
1	FEKE	ADANA	HARİTA	02.08.2006 - 28.09.2007	160.145,85
2	HACİBEYLİ	ADANA	HARİTA	14.09.2006 - 21.07.2007	46.973,00
3	KOZAN	ADANA	HARİTA	09.06.2005 - 20.12.2006	498.854,42
4	SAİMBEYLİ	ADANA	HARİTA	20.02.2007 - 29.07.2007	95.509,88
5	SEYHAN + YÜREĞİR	ADANA	HARİTA	09.09.2005 - 29.07.2006	1.990.530,89
6	ADİYAMAN	ADİYAMAN	HARİTA	04.09.2006 - 24.08.2008	698.397,55
7	ÇAKIRHÜYÜK	ADİYAMAN	HARİTA	01.02.2006 - 28.08.2006	73.012,50
8	ÇAY	AFYON	HARİTA	19.12.2006 - 06.12.2007	235.766,00
9	İSCEHİSAR	AFYON	HARİTA	12.09.2006 - 19.06.2007	254.420,00
10	ERKMEN	AFYON	HARİTA	01.06.2006 - 28.09.2006	103.162,50
11	BELEVİ	AMASYA	HARİTA	08.03.2007 - 20.07.2007	86.169,00
12	MERZİFON	AMASYA	HARİTA	09.09.2005 - 13.11.2006	298.250,00
13	AYAŞ	ANKARA	HARİTA	03.04.2006 - 19.10.2006	127.438,06
14	KIRBAŞI	ANKARA	HARİTA	05.01.2007 - 14.05.2007	98.212,10
15	KAÇARLI	ANKARA	HARİTA	17.01.2007 - 29.07.2007	52.315,00
16	OLTAN	ANKARA	HARİTA	02.04.2007 - 31.07.2007	67.906,50
17	POLATLI	ANKARA	HARİTA	27.10.2005 - 12.12.2007	538.097,50
18	SARIYAR	ANKARA	HARİTA	11.12.2006 - 27.07.2007	52.949,08
19	DEMRE	ANTALYA	HARİTA	26.10.2005 - 10.08.2006	305.250,63
20	YEŞİLBAYIR	ANTALYA	HARİTA	28.12.2005 - 04.08.2006	204.249,13
21	ORTAKÖY (Y.BL.)	ANTALYA	HARİTA	05.09.2006 - 03.12.2006	51.097,50
22	ARHAVİ	ARTVİN	HARİTA	16.06.2006 - 27.05.2007	470.891,00
23	HOPA	ARTVİN	HARİTA	06.11.2006 - 07.08.2007	200.794,74
24	YUSUFELİ	ARTVİN	HARİTA	11.12.2006 - 09.06.2007	95.446,28
25	KEMALPAŞA	ARTVİN	HARİTA	29.03.2006 - 10.08.2006	46.623,36
26	SAZLIKÖY	AYDIN	HARİTA	09.06.2006 - 22.10.2006	57.631,73
27	EDREMİT (YEN.)	BALIKESİR	HARİTA	30.01.2006 - 19.01.2007	307.313,80
28	GÖNEN	BALIKESİR	HARİTA	25.08.2005 - 02.09.2006	274.016,32
29	PELİTKÖY	BALIKESİR	HARİTA	05.07.2006 - 04.05.2007	204.989,50
30	SARIKÖY	BALIKESİR	HARİTA	15.06.2006 - 21.11.2006	107.719,37
31	GÖLBAŞI	BİTLİS	HARİTA	26.04.2007 - 12.09.2007	224.202,92
32	GEREDE	BOLU	HARİTA	04.01.2006 - 13.10.2006	131.733,64
33	GÖYNÜK	BOLU	HARİTA	18.08.2005 - 19.05.2006	206.539,61
34	MUDURNU	BOLU	HARİTA	21.09.2006 - 18.07.2007	359.080,46
35	ÇAVDIR	BURDUR	HARİTA	22.09.2006 - 19.05.2007	96.449,38
36	İBECİK	BURDUR	HARİTA	22.06.2006 - 19.10.2006	120.495,00
37	TEPECİK	BURSA	HARİTA	19.09.2006 - 15.04.2007	221.462,80
38	KALKIM	ÇANAKKALE	HARİTA	27.02.2007 - 29.06.2007	121.141,25
39	ILGAZ	ÇANKIRI	HARİTA	13.09.2006 - 20.06.2007	354.255,00
40	KURŞUNLU	ÇANKIRI	HARİTA	10.11.2005 - 14.09.2006	133.589,25
41	ARİFEGAZİLİ	ÇORUM	HARİTA	01.03.2007 - 03.08.2007	74.947,50
42	UĞURLUDAĞ	ÇORUM	HARİTA	01.02.2006 - 18.09.2006	90.966,60
43	BEYAĞAÇ	DENİZLİ	HARİTA	28.12.2006 - 10.09.2006	133.651,50
44	KIRALAN	DENİZLİ	HARİTA	22.03.2007 - 18.08.2007	59.657,50

45	ERGANİ	DİYARBAKIR	HARİTA	21.12.2005 - 06.11.2006	255.637,50
46	YOĞURTLU	ERZİNCAN	HARİTA	14.09.2006 - 13.05.2007	111.675,40
47	GÜMÜŞKONAK	ESKİŞEHİR	HARİTA	21.09.2006 - 19.05.2007	128.774,00
48	TEPEBAŞI + ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	HARİTA	29.03.2006 - 25.07.2007	2.918.852,97
49	FEVZİPAŞA	GAZİANTEP	HARİTA	20.09.2006 - 19.12.2006	31.195,75
50	ISLAHİYE	GAZİANTEP	HARİTA	23.02.2006 - 24.01.2007	301.294,17
51	ALTINÜZÜM	GAZİANTEP	HARİTA	20.09.2006 - 06.05.2007	66.089,67
52	PİRAZİZ	GİRESUN	HARİTA	16.11.2006 - 26.09.2007	372.281,50
53	ÇUKURCA	HAKKARİ	HARİTA	12.06.2006 - 09.10.2006	111.057,13
54	KARLISU	HATAY	HARİTA	13.11.2006 - 12.03.2007	91.815,70
55	TURUNÇLU (Y.BL.)	HATAY	HARİTA	22.01.2007 - 21.04.2007	82.248,90
56	KIŞLAK	HATAY	HARİTA	26.12.2006 - 14.04.2007	124.771,91
57	YALVAÇ	ISPARTA	HARİTA	09.11.2005 - 28.10.2006	250.233,65
58	ARSLANKÖY	MERSİN	HARİTA	20.12.2006 - 13.05.2007	107.806,75
59	MUT (2.KIS.YEN.)	MERSİN	HARİTA	04.01.2006 - 03.11.2006	792.555,00
60	TAŞUCU	MERSİN	HARİTA	06.07.2006 - 21.01.2007	174.065,00
61	KIZKALESİ	MERSİN	HARİTA	01.02.207 - 01.07.2007	83.885,75
62	SOĞUCAK	MERSİN	HARİTA	04.01.2007 - 02.06.2007	104.706,18
63	BİRGİ	İZMİR	HARİTA	08.12.2005 - 27.06.2006	56.960,75
64	BOZDAĞ	İZMİR	HARİTA	08.12.2005 - 28.05.2006	38.383,50
65	YENİFOÇA (İLV.)	İZMİR	HARİTA	25.01.2006 - 04.12.2006	287.292,50
66	ZEYTİNOVA	İZMİR	HARİTA	30.01.2007 - 28.06.2007	110.519,00
67	MORDOĞAN (YEN.)	İZMİR	HARİTA	08.11.2005 - 05.09.2006	214.242,50
68	TAŞKÖPRÜ (İLV.)	KASTAMONU	HARİTA	11.04.2006 - 16.05.2007	228.190,00
69	PINARBAŞI	KASTAMONU	HARİTA	26.12.2005 - 12.08.2006	101.809,23
70	KAYSERİ	KAYSERİ	HARİTA	20.07.2005 - 13.11.2006	3.575.309,32
71	BÜNYAN	KAYSERİ	HARİTA	03.04.2006 - 09.10.2006	132.304,75
72	ÖZVATAN (ÇUKUR)	KAYSERİ	HARİTA	31.03.2006 - 05.11.2006	376.170,00
73	DADALOĞLU (ÖZLÜCE)	KAYSERİ	HARİTA	06.01.2006 - 03.10.2006	226.417,50
74	ŞİHLİ	KAYSERİ	HARİTA	29.05.2006 - 15.09.2006	32.226,25
75	KULULU	KAYSERİ	HARİTA	31.01.2006 - 22.10.2006	87.338,50
76	KOYUNABDAL	KAYSERİ	HARİTA	04.04.2007 - 02.07.2007	42.156,38
77	TURAN	KAYSERİ	HARİTA	12.09.2006 - 30.04.2007	41.219,43
78	KARGINYENİCE	KIRŞEHİR	HARİTA	09.06.2006 - 26.10.2006	49.271,25
79	YELEK	KIRŞEHİR	HARİTA	10.04.2007 - 27.08.2007	103.915,05
80	ACISU+KURTKÖY	KOCAELİ+SAKARYA	HARİTA	28.10.2005 - 21.07.2006	71.840,23
81	KONYA	KONYA	HARİTA	20.10.2005 - 16.05.2007	3.404.092,50
82	ATLANTI	KONYA	HARİTA	06.09.2006 - 20.06.2007	155.573,25
83	BOZKIR	KONYA	HARİTA	26.01.2006 - 28.08.2006	70.955,10
84	ÇAĞLAYAN	KONYA	HARİTA	14.11.2006 - 27.06.2007	29.840,13
85	ÇEŞMELİSEBİL (YEN.)	KONYA	HARİTA	21.06.2006 - 27.11.2006	66.925,00
86	GEVREKLİ (YEN.)	KONYA	HARİTA	08.09.2006 - 26.11.2006	37.461,50
87	SELKİ	KONYA	HARİTA	04.04.2007 - 11.08.207	89.821,50
88	YAZLA	KONYA	HARİTA	19.12.2006 - 08.08.2007	147.870,00
89	PAZARLAR	KÜTAHYA	HARİTA	07.08.2006 - 30.04.2007	76.665,00
90	ÇUKURKÖY	KÜTAHYA	HARİTA	17.01.2007 - 19.07.2007	118.691,30
91	BATTALGAZİ	MALATYA	HARİTA	02.06.2006 - 13.10.2006	80.964,25

92	MANİSA	MANİSA	HARİTA	21.07.2005 - 31.01.2007	880.403,16
93	KAVAKLIDERE	MANİSA	HARİTA	07.06.2006 - 18.11.2006	115.320,63
94	SANDAL	MANİSA	HARİTA	08.03.2007 - 25.07.2007	54.957,53
95	K.MARAŞ	K.MARAŞ	HARİTA	21.03.2006 - 21.05.2007	1.619.018,25
96	AFŞİN	K.MARAŞ	HARİTA	18.11.2005 - 02.06.2007	549.055,00
97	ÇOBANBEYLİ	K.MARAŞ	HARİTA	13.09.2006 - 05.06.2007	93.760,55
98	DÜZBAĞ	K.MARAŞ	HARİTA	13.06.2006 - 15.11.2006	153.367,50
99	TÜRKOĞLU	K.MARAŞ	HARİTA	12.09.2006 - 19.06.2007	206.817,21
100	KANLIKAVAK	K.MARAŞ	HARİTA	15.12.2005 - 22.08.2006	73.212,10
101	SÖĞÜTLÜ	K.MARAŞ	HARİTA	15.11.2006 - 28.07.2007	145.954,20
102	ŞENYURT	MARDİN	HARİTA	19.02.2007 - 29.07.2007	101.973,16
103	MUĞLA	MUĞLA	HARİTA	15.03.2005 - 18.07.2006	307.844,22
104	MİLAS	MUĞLA	HARİTA	12.09.2006 - 09.07.2007	888.406,44
105	ORTACA	MUĞLA	HARİTA	10.10.2005 - 22.07.2006	286.551,00
106	ÖREN	MUĞLA	HARİTA	10.02.2006 - 13.09.2006	144.983,36
107	AKYAKA	MUĞLA	HARİTA	27.12.2006 - 05.05.2007	98.344,00
108	ERENTEPE	MUŞ	HARİTA	03.04.2007 - 12.09.2007	208.933,80
109	GÖYNÜK	NEVŞEHİR	HARİTA	27.09.2006 - 30.05.2007	84.682,30
110	DARBOĞAZ	NİĞDE	HARİTA	07.07.2006 - 03.11.2006	74.557,00
111	ORDU	ORDU	HARİTA	07.06.2005 - 04.08.2006	636.882,92
112	ERENYURT	ORDU	HARİTA	07.09.2006 - 19.03.2007	141.284,98
113	KORGAN	ORDU	HARİTA	27.12.2005 - 04.08.2006	110.755,00
114	ÇAMLIHEMŞİN	RİZE	HARİTA	15.11.2006 - 26.07.2007	155.028,36
115	SİNANOĞLU	SAKARYA	HARİTA	12.09.2006 - 13.04.2007	130.465,15
116	TARAKLI (YEN)	SAKARYA	HARİTA	08.11.2006 - 07.06.2007	165.306,50
117	BALLICA (19 MAYIS)	SAMSUN	HARİTA	16.01.2006 - 13.11.2006	222.996,32
118	YAKAKENT	SAMSUN	HARİTA	07.09.2006 - 18.05.2007	206.937,50
119	ÇETİNKAYA	SAMSUN	HARİTA	12.09.2006 - 03.05.2007	218.510,88
120	GERZE	SİNOP	HARİTA	21.09.2006 - 12.05.2007	255.637,50
121	HAYRABOLU	TEKİRDAĞ	HARİTA	13.06.2006 - 02.02.2007	178.897,50
122	ÇAMBURNU + YENİAY	TRABZON	HARİTA	07.07.2006 - 26.04.2006	121.383,86
123	SÜRMENE	TRABZON	HARİTA	16.11.2006 - 26.07.2007	158.063,99
124	Ş.URFA	Ş.URFA	HARİTA	04.10.2005 - 13.12.2006	1.230.855,00
125	UŞAK	UŞAK	HARİTA	10.04.2006 - 04.05.2007	963.005,00
126	SELÇİKLER	UŞAK	HARİTA	11.01.2007 - 29.07.2007	61.196,35
127	KAZANKAYA + AYDINCIK	YOZGAT	HARİTA	22.12.2005 - 11.11.2006	143.627,50
128	SORGUN	YOZGAT	HARİTA	10.08.2006 - 02.06.2007	339.645,00
129	DEVREK	ZONGULDAK	HARİTA	11.09.2006 - 21.07.2007	349.256,05
130	SARIYAHŞI	AKSARAY	HARİTA	21.03.2007 - 27.10.2007	134.869,00
131	KARAMAN	KARAMAN	HARİTA	18.03.2005 - 03.01.2007	606.315,00
132	KAZANCI (YEN.)	KARAMAN	HARİTA	05.01.2006 - 24.07.2006	46.311,25
133	KAYAPINAR	BATMAN	HARİTA	15.03.2007 - 19.07.2007	100.779,00
134	SIRTKÖY	ŞIRNAK	HARİTA	08.03.2007 - 05.07.2007	92.219,00
135	ARIT	BARTIN	HARİTA	27.10.2006 - 28.05.2007	79.956,59
136	KİLİS	KİLİS	HARİTA	14.07.2005 - 27.09.2006	253.303,09
137	AKÇAKOCA	DÜZCE	HARİTA	04.05.2007 - 04.05.2007	209.488,64

GENEL TOPLAM

39.696.796,52

BANKA YATIRIM PROGRAMINDA
İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE 2007 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA BİTİŞ TARİHİ	(YTL) MALİYET
1	KARACAAHMET	AFYONKARAHİSAR	İMAR PLANI	2007-2007	18.880,00
2	ÇANILLI	ANKARA	İMAR PLANI	2007-2007	54.817,00
3	BAĞARASI	AYDIN	İMAR PLANI	2004-2007	36.226,80
4	YAYLABAYIR	BALIKESİR	İMAR PLANI	2005-2007	19.352,00
5	GÖKÇEDERE	BAYBURT	İMAR PLANI	2006-2007	18.762,50
6	GÜNDOĞDU	BURDUR	İMAR PLANI	2004-2007	18.620,00
7	KIRKA	ESKİŞEHİR	İMAR PLANI	2006-2007	34.739,20
8	NURDAĞI	GAZİANTEP	İMAR PLANI	2005-2007	47.035,20
9	SEKİLİ	GAZİANTEP	İMAR PLANI	2006-2007	73.958,00
10	YAVUZKEMAL	GİRESUN	İMAR PLANI	2007-2007	4.091,06
11	ALTINPINAR	GÜMÜŞHANE	İMAR PLANI	2005-2007	105.610,00
12	GÜMÜŞHANE	GÜMÜŞHANE	İMAR PLANI	2007-2007	25.287,68
13	ÜNLÜPINAR	GÜMÜŞHANE	İMAR PLANI	2006-2007	12.120,00
14	AZGANLIK	HATAY	İMAR PLANI	2007-2007	16.842,80
15	REYHANLI	HATAY	İMAR PLANI	2004-2007	75.472,80
16	ŞENKÖY	HATAY	İMAR PLANI	2006-2007	16.934,40
17	İNCESU	ISPARTA	İMAR PLANI	2007-2007	56.241,00
18	BÜYÜKKIZILCIK	KAHRAMANMARAŞ	İMAR PLANI	2004-2007	15.387,20
19	ARPAÇAY	KARS	İMAR PLANI	2006-2007	73.190,00
20	TOSYA	KASTAMONU	İMAR PLANI	2004-2007	21.793,10
21	GÖLYAZI	KONYA	İMAR PLANI	2005-2007	41.536,00
22	ÇAYSİMAV	KÜTAHYA	İMAR PLANI	2005-2007	21.051,20
23	YEŞİLDERE	KÜTAHYA	İMAR PLANI	2006-2007	21.523,20
24	SARUHANLI	MANİSA	İMAR PLANI	2004-2007	130.517,00
25	YAĞCILAR	MANİSA	İMAR PLANI	2007-2007	53.156,00
26	TOROSLAR	MERSİN	İMAR PLANI	2007-2007	11.342,35
27	UZGÖRÜR	MUŞ	İMAR PLANI	2006-2007	34.751,00
28	BURÇ	NİĞDE	İMAR PLANI	2006-2007	20.672,68
29	HACİBEYLİ	NİĞDE	İMAR PLANI	2006-2007	13.216,00
30	KARAATLI	NİĞDE	İMAR PLANI	2006-2007	16.402,00
31	ATALAN	OSMANİYE	İMAR PLANI	2005-2007	25.311,00
32	BAHARÖZÜ	SİVAS	İMAR PLANI	2004-2007	13.039,00
33	ATAKÖY	TOKAT	İMAR PLANI	2006-2007	38.560,00
34	HASANŞEYH	TOKAT	İMAR PLANI	2006-2007	13.770,00
35	KINIK	TOKAT	İMAR PLANI	2007-2007	19.000,00
36	NEBİŞEYH	TOKAT	İMAR PLANI	2006-2007	45.902,00
37	ÇARŞIBAŞI	TRABZON	İMAR PLANI	2007-2007	20.900,00
38	ESKİPAZAR	TRABZON	İMAR PLANI	2006-2007	13.983,00
39	YEŞİLOVA	TRABZON	İMAR PLANI	2007-2007	87.802,00
40	AHMETLER	UŞAK	İMAR PLANI	2007-2007	52.207,00
41	ERÇEK	VAN	İMAR PLANI	2007-2007	19.933,00
42	ÇADIRARDIÇ	YOZGAT	İMAR PLANI	2006-2007	30.281,00
43	ÇAKMAK	YOZGAT	İMAR PLANI	2006-2007	17.211,20

GENEL TOPLAM**1.542.709,37****BANKA YATIRIM PROGRAMI DIŞINDA 5 YIL VADELİ KREDİ KULLANDIRILAN VE BİTEN İŞLER****SONDAJ İŞLERİ**

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	(YTL) KULLANDIRILAN KREDİ
1	KIZILCAHAMAM	ANKARA	JEOTERMAL	25.11.2006-20.02.2007	184.191,76
2	BERGAMA	İZMİR	JEOTERMAL	13.03.2007-03.10.2007	342.474,05
3	SORGUN	YOZGAT	JEOTERMAL MERKEZİ ISITMA SİSTEMİ İNŞAATI	14.02.2007-19.06.2007	1.500.000,00
4	SORGUN	YOZGAT	JEOTERMAL MERKEZİ ISITMA SİSTEMİ İNŞAATI	25.09.2007-11.12.2007	1.000.000,00
GENEL TOPLAM					3.026.665,81

İMALAT-GIDA

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	(YTL) KULLANDIRILAN KREDİ
1	Gelibolu	Çanakkale	İNŞAAT	14.08.2006-14.02.2007	663.000,00
2	Akhisar	Manisa	İNŞAAT	04.09.2006-05.04.2007	1.022.113,33
4	Merkez	Manisa	İNŞAAT	01.11.2005-27.06.2006	1.287.035,00
3	Marmaris	Muğla	İNŞAAT	05.05.2006-11.12.2007	1.210.880,00
5	Sarıyaka	Yozgat	İNŞAAT	22.04.2005-31.08.2007	372.000,00
TOPLAM					4.555.028,33

KATI ATIK

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	(YTL) KULLANDIRILAN KREDİ
1	Alanya	Antalya	İNŞAAT	10.11.2005-30.10.2007	3.366.503,50
2	Aydın	Merkez	İNŞAAT	09.11.2006-16.10.2007	5.461.345,32
TOPLAM					8.827.848,82

BELEDİYE YAPILARI

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	(YTL) KULLANDIRILAN KREDİ
1	Adana	Merkez	İnşaat	21.12.2004-31.12.2007	5.115.000,00
2	Zeytinbeli	Adana	İnşaat	08.03.2007-22.07.2007	135.579,00
3	İmamoğlu	Adana	İnşaat	08.01.2007-25.12.2007	2.000.000,00
4	Adıyaman	Merkez	İnşaat	12.07.2006-08.01.2007	2.165.000,00
5	Adıyaman .	Merkez	İnşaat	25.04.2007-07.09.2007	302.000,00
6	Sultandağı	A.Karahisar	İnşaat	08.08.2006-11.04.2007	296.044,00
7	Beyazarı	Ankara	İnşaat	02.01.2006-15.11.2007	2.348.766,00
8	Belek	Antalya	İnşaat	21.06.2006-24.08.2007	1.381.596,00
9	Karpuzlu	Aydın	İnşaat	10.05.2005-10.12.2007	227.518,00
10	Keles	Bursa	İnşaat	13.07.2006-30.12.2007	399.999,00
11	Osmangazi	Bursa	İnşaat	16.06.2005-26.01.2007	24.000.000,00
12	Gelibolu	Çanakkale	İnşaat	14.08.2006-14.02.2007	663.000,00
13	Odunpazarı	E.Şehir	İnşaat	29.08.2005-19.06.2007	669.709,00
14	Kayakent	Eskişehir	İnşaat	16.10.2006-20.05.2007	154.869,00

15	Odunpazarı	Eskişehir	İnşaat	20.09.2006-19.12.2007	1.900.000,00
16	İslahiye	Gaziantep	İnşaat	08.09.2006-12.12.2007	240.000,00
17	Şahinbey	Gaziantep	İnşaat	10.08.2006-18.08.2007	5.492.000,00
18	Şehitkamil	Gaziantep	İnşaat	31.08.2006-21.02.2007	818.591,00
19	Fevzipaşa	Gaziantep	İnşaat	07.04.2005-01.08.2007	1.299.300,00
20	Gümüşhane	Merkez	İnşaat	24.10.2005-22.10.2007	1.901.880,00
21	Hatay	Merkez	İnşaat	11.10.2006-07.05.2007	12.440.000,00
22	Tekebaşı	Hatay	İnşaat	27.06.2007-27.12.2007	1.480.000,00
23	Körküler	Isparta	İnşaat	17.02.2006-07.05.2007	144.181,00
24	Gönen	Isparta	İnşaat	07.02.2007-06.08.2007	272.530,00
25	Esenpınar	Mersin	İnşaat	20.07.2006-18.11.2007	391.000,00
26	Yenifoça	İzmir	İnşaat	20.08.2006-31.12.2007	283.632,95
27	Kemalpaşa	İzmir	İnşaat	17.10.2006-31.12.2007	2.292.247,00
28	Kırşehir	Merkez	İnşaat	05.06.2007-01.12.2007	875.000,00
29	İsmil	Konya	İnşaat	20.06.2006-07.01.2007	136.466,00
30	Gediz	Kütahya	İnşaat	14.03.2006-24.11.2007	1.000.000,00
31	Akçadağ	Malatya	İnşaat	25.04.2007-25.07.2007	349.000,00
32	Turgutlu	Manisa	İnşaat	21.06.2006-03.02.2007	2.962.578,00
33	Mecidiye	Manisa	İnşaat	12.09.2006-18.12.2007	270.000,00
34	Akhisar	Manisa	İnşaat	04.09.2006-05.04.2007	1.022.000,00
35	Turgutlu	Manisa	İnşaat	21.06.2007-03.02.2007	3.000.000,00
36	Elbistan	K. Maraş	İnşaat	01.11.2006-08.06.2007	983.029,00
37	Mardin	Merkez	İnşaat	04.07.2006-22.12.2007	4.664.000,00
38	Kabala	Mardin	İnşaat	25.05.2005-13.05.2007	300.000,00
39	Midyat	Mardin	İnşaat	03.05.2005-17.09.2007	3.280.000,00
40	Marmaris	Muğla	İnşaat	05.05.2006-11.12.2007	1.210.880,00
41	Nevşehir	Merkez	İnşaat	16.08.2006-17.01.2007	2.992.561,00
42	Pazar	Rize	İnşaat	28.07.2006-08.03.2007	900.000,00
43	Bulanık	Muş	İnşaat	25.06.2005-17.07.2007	1.451.000,00
44	Çarşamba	Samsun	İnşaat	20.06.2005-31.12.2007	4.000.000,00
45	İlkadım	Samsun	İnşaat	06.01.2006-14.06.2007	371.999,00
46	Beşikdüzü	Trabzon	İnşaat	22.09.2006-25.09.2007	1.616.000,00
47	Şanlıurfa	Merkez	İnşaat	19.07.2006-20.01.2007	7.500.000,00
48	Şanlıurfa	Merkez	İnşaat	21.03.2006-29.11.2007	6.000.000,00
49	Şanlıurfa	Merkez	İnşaat	21.08.2006-26.07.2007	2.000.000,00
50	Siverek	Ş. Urfa	İnşaat	11.05.2005-02.01.2007	1.739.609,00
51	Büyükoturak	Uşak	İnşaat	25.08.2006-12.04.2007	491.100,00
52	Sarıkaya	Yozgat	İnşaat	22.04.2005-31.08.2007	372.000,00
53	Zonguldak	Merkez	İnşaat	25.04.2007-07.12.2007	619.440,00
54	Kılıçlar	Kırıkkale	İnşaat	28.02.2007-31.12.2007	291.753,00
55	Keskin	Kırıkkale	İnşaat	13.07.2006-01.11.2007	998.000,00
56	Bartın	Merkez	İnşaat	02.08.2006-25.02.2007	866.924,00
57	Yarbaşı	Osmaniye	İnşaat	18.09.2006-26.11.2007	113.678,00

TOPLAM

121.191.458,95

KANALİZASYON**(YTL)**

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	KULLANDIRILAN KREDİ
1	Yoğurtlu	ERZİNCAN	Şebeke	2007-2007	130.000
2	Keşap	GİRESUN	Kan.Ve Yağmursuyu	2006-2007	219.591
3	Erdemli	MERSİN	Şebeke	2006-2007	1.796.882
4	Cihanbeyli	KONYA	Şebeke	2006-2007	988.549
5	Beyköy	DÜZCE	Şebeke	2006-2007	535.616
TOPLAM					3.670.638

İÇMESUYU**(YTL)**

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	KULLANDIRILAN KREDİ
1	Şambayat	ADIYAMAN	Kap.İs.De.Şe.	26.04.2007 - 07.12.2007	395.245,6
2	Nazilli	AYDIN	Şebeke	06.07.2005 - 21.03.2007	764.875,7
3	Taşagıl	ANTALYA	Tm.T.Hattı	01.06.2007 - 04.09.2007	172.034,2
4	Boğazkent	ANTALYA	De.Şe.	01.11.2007 - 14.12.2007	161.933,2
5	Cevizli	GAZİANTEP	İs.De.Şe.	27.07.2006 - 26.03.2007	131.867,0
6	Birgi	İZMİR	Kap.İs.De.Şe.	10.08.2005 - 03.03.2007	55.016,0
7	Kayalıoğlu	MANİSA	Kap.İs.De.	08.03.2007 - 20.11.2007	77.573,2
8	Kılavuz	MARDİN	De.ENH.	10.11.2005 - 03.04.2007	130.000,0
9	Evri	K.MARAŞ	Şebeke	03.10.2006 -10.04.2007	165.311,1
10	Tekirdağ	MERKEZ	İsale	30.10.2006 - 01.02.2007	170.000,0
11	Muratlı	TEKİRDAĞ	Şe.Abone Bağlantı	18.06.2007 - 25.12.2007	608.810,5
12	Sulusaray	TOKAT	Depo	13.09.2006 - 18.07.2007	125.828,8
13	Trabzon	TRABZON	Otomasyon Tes.	17.01.2007 - 22.06.2007	634.658,8
14	Devrek	ZONGULDAK	Depo	28.03.2006 - 09.02.2007	300.000,0
15	Eşmekaya	AKSARAY	Kap.İs.De.	31.05.2006 - 08.05.2007	434.781,3
GENEL TOPLAM					4.327.935,5

İLETİŞİM BİLGİLERİ

MERKEZ	TEL	FAKS	E-POSTA	ADRES
Genel Müdürlük	0(312)508 70 00	0(312)508 73 99	ilbank@ilbank.gov.tr	Atatürk Bulvarı No:21 Opera/Ankara
BÖLGELER				
1.Bölge(İSTANBUL) Müdürlüğü	0(216)370 15 84	0(216)371 80 53	ilbank.ist@ilbank.gov.tr	Tugay Yolu Cd. No:120 Maltepe/İstanbul
2.Bölge(BURSA) Müdürlüğü	0(224)220 10 00	0(224)220 10 07	ilbank.bursa@ilbank.gov.tr	Fevzi Çakmak Cd. No: 74 Osmangazi/Bursa
3.Bölge(İZMİR) Müdürlüğü	0(232)255 41 15	0(232)256 02 68	ilbank.izmir@ilbank.gov.tr	Halide Edip Adivar Cd. No:110 İzmir
4.Bölge(ESKİŞEHİR) Müdürlüğü	0(222)226 10 40	0(222)226 12 73	ilbank.esehir@ilbank.gov.tr	Kırmızı Toprak Mh. Taşköprü Cd. No:14 Eskişehir
5.Bölge(ANTALYA) Müdürlüğü	0(242)227 05 12	0(242)227 05 17	ilbank.antalya@ilbank.gov.tr	Kültür Mh. 3801 Sk. No:11 Antalya
6.Bölge(KONYA) Müdürlüğü	0(332)238 82 00	0(332)235 40 94	ilbank.konya@ilbank.gov.tr	Ahmet Hilmi Nalçacı Cd. No:20 Selçuklu/Konya
7.Bölge(ANKARA) Müdürlüğü	0(312)387 52 04	0(312)387 52 17	ilbank.ankara@ilbank.gov.tr	Anadolu Bul. Halk Ekmek Fab. Karşısı Macunköy/Ankara
8.Bölge(ADANA) Müdürlüğü	0(322)235 06 91	0(322)235 06 67	ilbank.adana@ilbank.gov.tr	Güzelyalı Mh. Adnan Kahveci Bul. No:19 Adana
9.Bölge(KAYSERİ) Müdürlüğü	0(352)222 89 24	0(352)222 88 26	ilbank.kayseri@ilbank.gov.tr	Kocasinan Bul.No:147 Kocasinan/Kayseri
10.Bölge(GAZİANTEP) Müdürlüğü	0(342)321 78 50	0(342)321 78 48	ilbank.gantep@ilbank.gov.tr	M.Fevzi Çakmak Bul. No:108 Şehitkamil/Gaziantep
11.Bölge(DİYARBAKIR) Müdürlüğü	0(412)228 97 50	0(412)228 97 59	ilbank.dbakir@ilbank.gov.tr	Hindibaba Cd. No:10 Diyarbakır
12.Bölge(ELAZIĞ) Müdürlüğü	0(424)218 88 71	0(424)218 17 93	ilbank.elazig@ilbank.gov.tr	Gazi Cd. No:84 Elazığ
13.Bölge(VAN) Müdürlüğü	0(432)216 80 93	0(432)216 80 97	ilbank.van@ilbank.gov.tr	Ali Paşa Mh. İskele C. No:143 Van
14.Bölge(ERZURUM) Müdürlüğü	0(442)235 50 72	0(442)235 50 71	ilbank.erzurum@ilbank.gov.tr	Ali Ravi Cd. No:52/A Erzurum
15.Bölge(SİVAS) Müdürlüğü	0(346)227 41 48	0(346)227 63 06	ilbank.sivas@ilbank.gov.tr	Barbaros Bul. No:210 Sivas
16.Bölge(SAMSUN) Müdürlüğü	0(362)435 85 90	0(362)432 76 10	ilbank.samsun@ilbank.gov.tr	Atatürk Bul. No:568/A Samsun
17.Bölge(TRABZON) Müdürlüğü	0(462)334 60 40	0(462)334 55 90	ilbank.trabzon@ilbank.gov.tr	Rize Cd. Sahil Yolu 14 Km.Trabzon
18.Bölge(KASTAMONU) Müdürlüğü	0(366)215 00 74	0(366)215 02 75	ilbank.kastamonu@ilbank.gov.tr	Kuzeykent Fatih Mh. Daday Yolu Kastamonu