

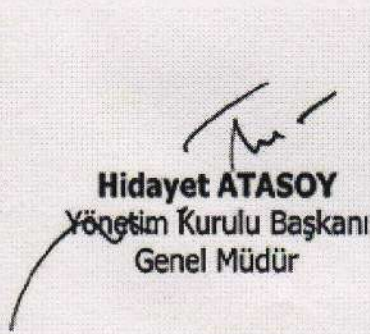
İLLER BANKASI 'NİN
31 MART 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU

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 üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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


Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür


Muhittin ABACIOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı V.


Nilgün AYDEMİR
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan : Nilgün AYDEMİR - Daire Başkanı
Tel No-Faks No : 0.312.508 74 02 - 0.312.508 74 99

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (6)
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (6.2.e)
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)
- X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar (6.2.h)
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.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 bölümlemeye 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. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)

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. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama (22)

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

- I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (25.1)
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (25.2)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

İller Bankası ("Banka"), 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı kanunla "*Belediyeler Bankası*" olarak kurulmuştur. 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı "*İller Bankası*" kanunu ile hem bankanın adı hem de bankanın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek bugünkü haline getirilmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (4.2. c):

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sermayesi Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti 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
Cihan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2004
Salih YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2007

Denetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Şükrü SERDAR	Denetçi	20.04.2006

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

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

Banka kuruluş kanunu gereği sermayesi Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmakta olup, 3.000.000 Bin YTL nominal sermayenin 31.03.2007 tarihi itibarıyla 2.343.726 Bin YTL'si ödenmiştir.

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

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

Finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Yeni Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır. (4.2.f)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

İLLER BANKASI

I. Bilanço

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/03/2007			31/12/2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	230,507		230,507	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 O. Sınıflandırılan FV							
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri							
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
2.2.3 Diğer Menkul Değerler							
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar							
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	501,136	7	501,143	801,178	7	801,185
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		21,400		21,400	21,150		21,150
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		21,400		21,400	21,150		21,150
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar							
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	2,725		2,725	2,725		2,725
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri							
5.3 Diğer Menkul Değerler		2,725		2,725	2,725		2,725
VI. KREDİLER	(5)	3,486,228	2,593	3,488,821	3,440,755	2,612	3,443,367
6.1 Krediler		3,486,228	2,593	3,488,821	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)	9,072		9,072	8,661		8,661
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler							
9.2 Konsolide Edilmeyenler		9,072		9,072	8,661		8,661
9.2.1 Mali İştirakler							
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		9,072		9,072	8,661		8,661
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	8,439		8,439	9,432		9,432
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar							
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8,439		8,439	9,432		9,432
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)						
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler							
11.2 Konsolide Edilmeyenler							
11.2.1 Mali Ortaklıklar							
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(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 Amaçlı							
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı							
13.3 Yurtdışındaki Net Yabancı Riskinden Korunma Amaçlı							
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	99,506		99,506	100,723		100,723
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1,974		1,974	2,271		2,271
15.1 Serefiye							
15.2 Diğer		1,974		1,974	2,271		2,271
XVI. VERGİ VARLIĞI	(14)	50,981		50,981	33,386		33,386
16.1 Cari Vergi Varlığı		46,374		46,374	29,026		29,026
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		4,607		4,607	4,360		4,360
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)						
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(16)	47,509		47,509	21,246		21,246
AKTİF TOPLAMI		4,459,477	2,600	4,462,077	4,441,894	2,619	4,444,513

İLLER BANKASI

I. Bilanço

BİN YENİ TÜRK LİRASI

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/03/2007			31/12/2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)						
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)						
III. ALINAN KREDİLER	(3)		2,619	2,619		2,637	2,637
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR							
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar							
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından 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							
VII. MUHTELİF BORÇLAR		714,564		714,564	924,466		924,466
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	11,733		11,733	12,846		12,846
IX. FAKTORİNG BORÇLARI							
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(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 Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçları							
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçları							
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçları							
XII. KARŞILIKLAR	(7)	12,265		12,265	11,623		11,623
12.1 Genel Karşılıklar							
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı							
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		12,265		12,265	11,623		11,623
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)							
12.5 Diğer Karşılıklar							
XIII. VERGİ BORCU	(8)	74,919		74,919	65,533		65,533
13.1 Cari Vergi Borcu		74,919		74,919	65,533		65,533
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu							
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(9)						
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)						
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	3,645,977		3,645,977	3,427,408		3,427,408
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,343,726		2,343,726	2,175,430		2,175,430
16.2 Sermaye Yedekleri		877,476		877,476	876,706		876,706
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri							
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları							
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu							
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		962		962	192		192
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları							
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri							
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)							
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları							
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		876,514		876,514	876,514		876,514
16.3 Kâr Yedekleri		218,213		218,213	218,213		218,213
16.3.1 Yasal Yedekler		218,213		218,213	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		206,562		206,562	157,059		157,059
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		157,059		157,059	(2,616)		(2,616)
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		49,503		49,503	159,675		159,675
16.5 Azınlık Hakkı	(12)						
PASİF TOPLAMI		4,459,458	2,619	4,462,077	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		
		31/03/2007			31/12/2006		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1),(3)	92,251	390,712	482,962	95,504	393,518	489,022
I. GARANTİ ve KEFALETLER		92,251		92,251	95,504		95,504
1.1. Teminat Mektupları		92,251		92,251	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		92,219		92,219	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. Ciroolar							
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar							
1.5.2. Diğer Ciroolar							
1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden							
1.7. Faktoring Garantilerinden							
1.8. Diğer Garantilerimizden							
1.9. Diğer Kefaletlerimizden							
II. TAHHÜTLER	(1),(3)		390,712	390,712		393,518	393,518
2.1. Cayılamaz Taahhütler			390,712	390,712		393,518	393,518
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri							
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri							
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri							
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			390,712	390,712		393,518	393,518
2.1.5. Men. Kıymet Alım Aracılık Taahhütleri							
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü							
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz							
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri							
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri							
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar							
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar							
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler							
2.2. Cayılabilir Taahhütler							
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler							
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)						
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar							
3.1.1. Gerçekleşen 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)		1,765,851	118,444	1,884,295	1,842,458	97,091	1,939,549
IV. EMANET KIYMETLER		1,765,851	118,444	1,884,295	1,842,458	97,091	1,939,549
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları							
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		131,139	5,679	136,818	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		1,633,722	112,765	1,746,537	1,711,544	96,295	1,807,839
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		940		940	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)		1,858,102	509,156	2,367,258	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 31/03/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2006
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		93,097	76,820
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			73,632	64,298
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler				
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			4,748	3,077
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			14,717	9,445
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler				
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan				
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV				
1.5.3 Sabıtmaya Hazır Finansal Varlıklardan				
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan				
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri				
1.7 Diğer Faiz Gelirleri				
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)			
2.1 Mevduata Verilen Faizler				
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler				
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler				
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
2.6 Diğer Faiz Giderleri				
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)			93,097	76,820
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			376	222
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			406	258
4.1.1 Nakdi Kredilerden				
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden			220	121
4.1.3 Diğer			186	137
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			30	36
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen				
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen				
4.2.3 Diğer			30	36
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)			
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)			
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı				
6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı				
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		5,215	1,364
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			98,688	78,406
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)		993	2,358
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		35,560	30,541
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)			62,135	45,507
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI				
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR				
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI				
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)	(8)		62,135	45,507
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		12,632	14,382
16.1 Cari Vergi Karşılığı			12,879	14,553
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			(247)	(171)
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)	(10)			
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden				
17.2 Diğer				
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XIX)	(11)		49,503	31,125
18.1 Grubun Kâr / Zaranı			49,503	31,125
18.2 Azınlık Hakları Kâr / Zaranı (-)				
Hisse Başına Kâr / Zarar				

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER													
ÖNCEKİ DÖNEM	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Diğer	Dönem Net	Gecmiş Dönem	Yeni Değerleme	Yeni Değerleme	Menkul Değer.	Azımlık Hakkı Harf.
(31/03/2006)	Sermaye	Enfl Düzeltme Farkı	İlave Primleri	İşlet. Karları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	kâr / (Zarar)	kâr / (Zarar)	Fonları	Değer Artışı	Değer Artışı Fonu	Azımlık Ortakçılık
I. Dönem Başlangıcı	1,546,422	876,514			198,932				121,290				2,743,158
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler													
2.1. Haratların Düzeltmesinin Etkisi													
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	1,546,422	876,514			198,932				121,290				2,743,158
III. Yeni Bakış (I+II)													
Dönem İçindeki Değişimler													
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış													
V. Sahiplere Hazır Menkul Kıymetlerden													
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.1. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.2. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.3. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.4. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.5. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.6. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.7. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.8. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.9. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.10. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.11. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.12. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.13. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.14. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.15. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.16. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.17. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.18. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.19. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.20. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.21. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.22. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.23. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.24. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.25. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.26. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.27. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.28. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.29. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.30. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.31. Riskten Korunma İşlemlerinden													
VI.32. Riskten Korunma İşlemlerinden													
IX. Dönem Net Kâr veya Zararı								31,125					31,125
X. Kâr Dağılımı													
10.1. Dağıtılan Temettü													
10.2. Yedeklere Atılan Tutarlar													
10.3. Diğer													
XI. Sermaye Artışı	129,209												129,209
11.1. Nakden	129,209												129,209
11.2. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değeri Artışları													
11.3. İşletmeler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri													
11.4. Menkul Değer Artış Fonu													
11.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı													
11.6. Hisse Senedi İhracı													
11.7. Kur Farkları													
11.8. Diğer													
XII. Varlıkları Etkileyen Olumsuzlukların Kaynakları Değişiklik													
XIII. Varlıkları Etkileyen Olumsuzlukların Kaynakları Değişiklik													
XIV. Birinci Sermaye Benzeri Borçlar													
XV. İkinci Sermaye Benzeri Borçlar													
XVI. İstisna Olarak Değerlendirilen Banka Olarak Etkisi													
Dönem Sonu Bakışları (I+II+IV+.....+XIV+XV+XVI)	1,675,531	876,514			198,932			31,125	121,290				2,903,492

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																																			
CARİ DÖNEM	(31/03/2007)	I. Dönem Dönem Sonu Bakıyısı	Dönem İçindeki Değişimler	Birleşimden Kaynaklanan Artış/Azalış	Sermayeye Hazır Menkul Kıymetlerden	Riskten Korunma İşlemlerinden	Nakit Akış Riskinden Korunma	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	Dönem Net Karı	Kar Dağılımı	Dağıtılan Temettü	Yedeklere Atılan Tutarlar	Diğer	Sermaye Artırımı	Nakden	Masraflı Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Ödenmiş Sermayeye Enflasyonla Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhracı	Kur Farkları	Diğer	Varlıklardan Etilen Çıkarımlardan Kaynaklanan Değişiklikler	Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler	Birinci Sermaye Benzeri Borçlar	İkinci Sermaye Benzeri Borçlar	İştirak Özkaynağındaki Değişiklikten Banka Özkaynağına Etilen	Dönem Sonu Bakıyısı (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)	2.343.726	876.514	218.213	49.503	157.059	962	3.645.977
		2.175.430	876.514							49.503										192									3.427.408						

İLLER BANKASI
V.Nakit Akım Tablosu

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31/03/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2006
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		29,735	11,226
1.1.1 Alınan Faizler		41,377	38,077
1.1.2 Ödenen Faizler			
1.1.3 Alınan Temettüller			
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		406	258
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,803	1,363
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24,522)	(21,862)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(405)	(241)
1.1.9 Diğer	(1)	8,076	(6,369)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(268,291)	(109,438)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		69,861	31,167
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(80,016)	(82,074)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(43,610)	(21,847)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)			
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(18)	(13)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(214,508)	(36,671)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(238,556)	(98,212)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		608	170
2.1 İktisap Edilen Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar			
2.2 Elden Çıkarılan Bağılı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar			484
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(304)	(408)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		912	94
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			
2.9 Diğer	(1)		
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		168,296	129,209
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)	168,296	129,209
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)		
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(69,652)	31,167
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		822,702	756,097
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		753,050	787,264

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

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

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

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

Geçmiş dönem mali tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, 16.01.2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra No.'lu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkındaki Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi kullanmaktadır. 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 kullanırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Güven Sigorta T.A.Ş.'nin acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini yapmaktadır. Komisyon giderleri olarak ise bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankasına ödediği komisyon bulunmaktadır.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.e)

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

Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

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

Para Piyasalarından Alacaklar:

Banka'nın nakdinin Merkez Bankası nezdinde değerlendirilmesiyle oluşmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

Krediler:

Banka kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi 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 itibariyle faiz tahakkukları yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka bünyesinde repo işlemi yapılmamakta olup banka nakdinin değerlendirilmesinde piyasa koşulları dikkate alınarak ters repo işlemleri yapılmaktadır. Ancak; 2007 yılı ilk 3 aylık dönemde ters repo işlemi yapılmamıştır.

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.1)

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

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

XII.MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.1)

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

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

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

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

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

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

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

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.j)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

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

Banka personeli 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'na tabi olarak çalışmaktadır. Emeklilik işlemleri Emekli Sandığı'nca yürütülmektedir. Bu nedenle çalışan memur personel için herhangi bir karşılık ayrılmamaktadır. Bununla birlikte Banka bünyesinde mevcut işçi statüsündeki personele "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) Hakkındaki Tebliğ çerçevesinde aktüaryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmıştır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.m)

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 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 diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi için, üçer aylık dönemlerde vergi provizyonu tahakkuku yapılarak geçici vergi ödenmektedir.

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 12) Hakkındaki Tebliğe göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR(6.2.n)

Banka'da borçlanma araçları kullanılmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın aval ve kabul işlemleri yoktur.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.p)

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

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

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

XXII. DİĞER HUSUSLAR(6.2.s)

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7)

Sermaye Banka Kanunu'nda belirtilen "Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylarından" oluşmakta olup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince hesaplanan rasyo %94,71dir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri(Net)	298.281	513.348		3.650.448
Nakit Değerler	111			
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler				
T.C. Merkez Bankası	230.396			
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler		501.143		
Para Piyasalarından Alacaklar	21.400			
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				
Zorunlu Karşılıklar				
Krediler		12.205		3.476.616
Tasfiye Olunacak Alacaklar(Net)				
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar				2.725
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar				
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar				458
Muhtelif Alacaklar				34.584
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları				
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(Net)				17.512
Maddi Duran Varlıklar				99.506
Diğer Aktifler	46.374			19.047
Nazım Kalemler		482.963		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler		482.963		
Türev Finansal Araçlar				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	298.281	996.311		3.650.448

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3.849.710	3.841.837
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)		
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)		
Özkaynak	3.645.977	3.427.408
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	94,71	89,2

ÖzKaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.343.726	2.175.430
Nominal Sermaye	3.000.000	3.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	656.274	824.570
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri		
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yasal Yedekler	44.249	44.249
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	44.249	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		
Kâr	209.178	159.675
Net Dönem Kârı	49.503	159.675
Geçmiş Yıllar Kârı	159.675	
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan		
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış	962	192
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	2.616	2.616
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı	2.616	2.616
Özel Maliyet Bedelleri (-)		
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	728	721
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.974	2.271
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	3.469.311	3.250.452
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 Bedelsiz Hisseleri		
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı		
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i		
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		

Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	173.964	173.964
Katkı Sermaye Toplamı	173.964	173.964
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	3.643.275	3.424.416
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 Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı		
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan 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 Kullanılan		
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	3.643.275	3.424.416

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)

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

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)

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

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12)

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

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	230.507							230.507
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	501.143							501.143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.								
Para Piyasalarından Alacaklar	21.400							21.400
Satılmaya Hazır Menkul Değerler						2.725		2.725
Verilen Krediler					164.768	3.324.053		3.488.821
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.								
Diğer Varlıklar					34.584	458	182.439	217.481
Toplam Varlıklar	753.050				199.352	3.327.236	182.439	4.462.077
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**								
Diğer Mevduat***								
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar						2.619		2.619
Para Piyasalarına Borçlar								
İhraç Edilen Menkul Değerler								
Muhtelif Borçlar		640.246			74.318			714.564
Diğer Yükümlülükler	1.724	60.562		12.633	11.733	12.265	3.645.977	3.744.894
Toplam Yükümlülükler	1.724	700.808		12.633	86.051	14.884	3.645.977	4.462.077
Likidite Açığı	751.326	(700.808)		(12.633)	113.301	3.312.352	(3.463.538)	
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Toplam Aktifler	822.702				229.200	3.224.201	168.410	4.444.513
Toplam Yükümlülükler	5.217	763.137		60.316	174.175	14.260	3.427.408	4.444.513
Likidite Açığı	817.485	(763.137)		(60.316)	55.025	3.209.941	(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

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	111		153	
TCMB	230.396		214	
Diğer				
Toplam	230.507		367	

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	230.396		214	
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Toplam	230.396		214	

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

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

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev varlıkları yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	501.136	7	801.178	7
Yurtiçi	501.136	7	801.178	7
Yurtdışı				
Yurtdışı Merkez ve Şubeler				
Diğer Mali Kuruluşlar				
Toplam	501.136	7	801.178	7

4.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

5.Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3.476.616	92.251	3.432.130	95.504
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.476.616	92.251	3.432.130	95.504
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12.205		11.237	
Toplam	3.488.821	92.251	3.443.367	95.504

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

b1) Mevduat ile Kalkınma ve Yatırım Bankaları için:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Kredi ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan Ya da İtfa Planına Bağlananlar	Kredi ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan Ya da İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	12.205			
İskonto ve İştira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer	12.205			
İhtisas Kredileri	3.476.616			
Diğer Alacaklar				
Toplam	3.488.821			

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		12.205	12.205
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			

İhtiyaç Kredisi		12.205	12.205
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		12.205	12.205

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3.488.821	3.443.367
Yurtdışı Krediler		
Toplam	3.488.821	3.443.367

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz yoktur.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklarımız bulunmamaktadır.

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h1-h2) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

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

6.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

b) Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetleri yoktur.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımları yoktur.

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

7.İştirakler(Net):

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7.174	481	3.862	10		150	(1.996)	

(*) Bağımsız Denetime tabi değildir.

b) Konsolidasyon kapsamında iştiraklerimiz yoktur.

8.Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler(Net):

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler;

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	24.570	20.094	18.143			(374)	(1.172)	

(*) Şirketin 31.03.2007 dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmemiştir.

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

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

9.Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları yoktur.

10.Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler(Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemleri yoktur.

11.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlarına İlişkin Açıklamalar:

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

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

14.Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

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

Ertelenmiş vergi aktifi	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan hakları karşılığı	2.453	2.325
Diğer karşılıklar	2.264	2.148
Toplam	4.717	4.473

Banka 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla 4.717 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Bankanın, 31 Mart 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 4.717 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 110 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. (4.607 Bin YTL)

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

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

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

16.Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)

1.Mevduatın/Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

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

2.Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler:

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

3.Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan				
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		2.619		2.637
Toplam		2.619		2.637

3.b.Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				
Orta ve Uzun Vadeli		2.619		2.637
Toplam		2.619		2.637

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

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

5.Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

6.Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

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

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

7.Karşılıklara İlişkin Açıklamalar :

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

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

c) Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

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

8.Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

8.a.1.Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler:

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	73.195		60.316	
Ertelenmiş Vergi Borcu				
Ödenecek Vergi Resim Harçlar ve Fonlar	1.724		5.217	
Toplam	74.919		65.533	

8.a.2.Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	73.195	60.316
Menkul Sermaye İradı Vergisi		
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi		
BSMV	246	1.382
Kambiyo Muameleleri Vergisi		
Ödenecek Katma Değer Vergisi	517	799
Diğer	668	2.705
Toplam	74.626	65.202

8.a.3.Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	96	96
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	137	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	14	14
Diğer	39	78
Toplam	293	331

8.b.Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11.Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:**11.a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	2.243.726	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:

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde banka sermaye artışı artırım yapılmamış, fakat 168.296 Bin YTL. sermaye tahsilatı yapmıştır.

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

Cari Dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen yedek bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

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

Banka'nın menkul değer, değer artış fonu bulunmamaktadır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(18)

1.Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditif yoktur.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 92.251 Bin YTL'dir.

1.c.1.Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri nakdi Krediler	92.219	95.472
Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	92.219	95.472
Diğer Gayri Nakdi Krediler	32	32
Toplam	92.251	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, Banka gayrinakdi kredileri Yerel Yönetimlere kullanmaktadır.

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	92.251			
Teminat Mektupları	92.251			
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				

Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				

3.Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın koşullu borçları ve varlıkları yoktur.

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	73.632	0		
Kısa Vadeli Kredilerden	3.991			
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	69.641	0		
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	4.748		3.077	
Yurtdışı Bankalardan				
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	4.748		3.077	

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kullanılan kredilere verilen faiz bulunmamaktadır.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

Ticari kar/zarar bulunmamaktadır.

5.Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	257	216
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından		6
Menkullerin Satışından		
Gayrimenkullerin Satışından	257	210
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	380	331
Diğer	4.578	817
Toplam	5.215	1.364

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	993	2.358
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	993	2.358
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı		
Diğer		
Toplam	993	2.358

7.Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	24.522	21.862
Kıdem Tazminatı Karşılığı	973	578
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.318	1.257
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	296	270
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		

Diğer İşletme Giderleri	7.904	6.320
Faaliyet Kiralama Giderleri	60	
Bakım ve Onarım Giderleri	335	1.021
Reklam ve İlan Giderleri	76	65
Diğer Giderler	7.433	5.234
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		
Diğer	547	254
Toplam	35.560	30.541

9.Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Cari dönem için hesaplanan geçici vergi karşılığı 12.879 Bin YTL.'dir. Kıdem tazminatından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi gideri 66 Bin YTL, amortismanlardan kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi gideri 1 (Bin) YTL, iştirak ve bağlı ortaklıklar değerlemelerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi gideri 82 Bin YTL, Kıdem tazminatından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi geliri 194 Bin YTL, iştirak ve bağlı ortaklıklar değerlemelerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi geliri 198 Bin YTL, amortismanlardan kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi geliri 4 Bin YTL, olmak üzere toplam 247 Bin YTL ertelenmiş vergi karşılığı hesaplanmıştır.

11.Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 93.097 Bin YTL faiz gelirleri, 376 Bin YTL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir.

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

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

11.c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosunda, yer alan diğer kalemlerinden net ücret ve komisyon gelirlerinde yer alan 186 Bin YTL bankacılık hizmet gelirlerinden olup en büyük kalemi sigorta komisyonlarıdır.

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

Banka'nın dahil olduğu herhangi bir risk grubu yoktur.