

İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

1 OCAK 2009 - 30 EYLÜL 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

SINIRLI DENETİM RAPORU

İller Bankası Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu'na,

İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 13 Kasım 2009, 2009-44

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



REHBER
CONSULTING
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Adil ÖNER

Sorumlu Ortak Baş Denetçi

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE DİPNOTLAR

İLLER BANKASI 'NIN 30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN III. 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 üçüncü üç aylık 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
- SINIRLI 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 Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür

Muhittin ABACIOĞLU
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Salih YILMAZ
Denetim Komitesi
Başkanı

Nilgün AYDEMİR
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı

Feramuz ÜSTÜN
Denetim Komitesi
Üyesi

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 komitesi 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 Tablolar

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (5)
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)
- III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (6.2.b)
- IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)
- V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)
- VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)
- VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.e)
- VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)
- IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)
- X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)
- XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (6.2.h)
- XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)
- XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)
- XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)

- XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k)
- XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l)
- XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)
- XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)
- XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (6.2.o)
- XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)
- XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p)
- XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)
- XXIII. Diğer hususlar (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. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)
- II. Pasif kalemlere 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 açıklamalar (22)

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

- I. Sınırlı 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 İl Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu yoktur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ 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 | 11.11.2008 |
| Salih YILMAZ | Yönetim Kurulu Üyesi | 22.03.2007 |
| Fahrettin DONAT | Yönetim Kurulu Üyesi | 02.11.2007 |
| Feramuz ÜSTÜN | Yönetim Kurulu Üyesi | 12.02.2008 |

Denetim Komitesi Üyeleri

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi |
|---------------|--------------------------|----------------------|
| Salih YILMAZ | Denetim Komitesi Başkanı | 26.02.2009 |
| Feramuz ÜSTÜN | Denetim Komitesi Üyesi | 22.02.2008 |

Denetçiler

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi |
|-----------------|---------|----------------------|
| Orhan GÜLEÇ | Denetçi | 27.04.2009 |
| Muzaffer CENGİZ | Denetçi | 22.04.2009 |

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 |
| 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, Denetim Komitesi 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 İl Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmakta olup, 9 Milyar TL nominal sermayenin 30.09.2009 tarihi itibarıyla 4.410.670 Bin TL.'si ödenmiştir.

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

Bir Kalkınma ve 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 Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır. (4.2.f)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço (EK 1-A)**
- II. Nazım Hesaplar Tablosu (EK: 1-B)**
- III. Gelir Tablosu (EK: 1-C)**
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo (EK:1-Ç)**
- V. Özkaynak Değişim Tablosu (EK: 1-D)**
- VI. Nakit Akış Tablosu (EK: 1-E)**

İLLER BANKASI
Konsolide Olmayan Bilançosu
(Finansal Durum Tablosu)

EK 1-A

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN TÜRK LİRASI

| AKTİF KALEMLER | CARİ DÖNEM (30/09/2009) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008) | | | |
|--|----------------------------|------------------|----------------|------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 391 | - | 391 | 329 | - | 329 |
| 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 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 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 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | 1.601.910 | 34 | 1.601.944 | 1.352.038 | 8.530 | 1.360.568 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 55.600 | - | 55.600 | 18.300 | - | 18.300 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 55.600 | - | 55.600 | 18.300 | - | 18.300 |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 737 | - | 737 | 798 | - | 798 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | 737 | - | 737 | 798 | - | 798 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 5.855.250 | 167.384 | 6.022.634 | 5.266.860 | 84.454 | 5.351.314 |
| 6.1 Krediler Alacaklar | | 5.855.250 | 167.384 | 6.022.634 | 5.266.860 | 84.454 | 5.351.314 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 5.855.250 | 167.384 | 6.022.634 | 5.266.860 | 84.454 | 5.351.314 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 41 | - | 41 | 41 | - | 41 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 41 | - | 41 | 41 | - | 41 |
| 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) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | 118.092 | - | 118.092 | 98.272 | - | 98.272 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 183 | - | 183 | 239 | - | 239 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 183 | - | 183 | 239 | - | 239 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (15) | 53.614 | - | 53.614 | 63.800 | - | 63.800 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 50.611 | - | 50.611 | 61.052 | - | 61.052 |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 3.003 | - | 3.003 | 2.748 | - | 2.748 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | - | - | - | 226 | - | 226 |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | 226 | - | 226 |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (17) | 24.123 | 1.122 | 25.245 | 16.314 | - | 16.314 |
| AKTİF TOPLAMI | | 7.709.900 | 168.540 | 7.878.440 | 6.817.176 | 92.984 | 6.910.160 |

İLLER BANKASI
Konsolide Olmayan Bilançosu
(Finansal Durum Tablosu)

EK 1-A

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN TÜRK LİRASI

| PASİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (30/09/2009) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008) | | |
|---|-------------|----------------------------|----------------|------------------|------------------------------|---------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| 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) | - | 168.249 | 168.249 | - | 93.630 | 93.630 |
| 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 | | 1.378.211 | - | 1.378.211 | 1.181.616 | - | 1.181.616 |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 1.378.211 | - | 1.378.211 | 1.181.616 | - | 1.181.616 |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 319.978 | 675 | 320.653 | 198.118 | - | 198.118 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 23.395 | 6 | 23.401 | 25.692 | 25 | 25.717 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş 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) | 15.988 | - | 15.988 | 14.482 | - | 14.482 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 15.988 | - | 15.988 | 14.482 | - | 14.482 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. VERGİ BORCU | (8) | 77.471 | - | 77.471 | 115.085 | - | 115.085 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 77.471 | - | 77.471 | 115.085 | - | 115.085 |
| 13.2 Ertelemiş 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. ÖZKAYNAKLAR | (11) | 5.894.467 | - | 5.894.467 | 5.281.512 | - | 5.281.512 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 4.410.670 | - | 4.410.670 | 3.823.565 | - | 3.823.565 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 881.200 | - | 881.200 | 879.534 | - | 879.534 |
| 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 | | 4.686 | - | 4.686 | 3.020 | - | 3.020 |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller 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 | | 309.141 | - | 309.141 | 276.251 | - | 276.251 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 309.141 | - | 309.141 | 276.251 | - | 276.251 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 293.456 | - | 293.456 | 302.162 | - | 302.162 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zarar | | 396 | - | 396 | 185 | - | 185 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı | | 293.060 | - | 293.060 | 301.977 | - | 301.977 |
| 16.5 Azınlık Payları | (12) | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 7.709.510 | 168.930 | 7.878.440 | 6.816.505 | 93.655 | 6.910.160 |

İLLER BANKASI**Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN TÜRK LİRASI

| | Dipnot | CARİ DÖNEM (30/09/2009) | | TOPLAM | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2008) | | TOPLAM |
|---|----------|----------------------------|----------------|------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| | | TP | YP | | TP | YP | |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 1.914.251 | 339.944 | 2.254.195 | 819.251 | 427.759 | 1.247.010 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1), (3) | 1.420.946 | 2.723 | 1.423.669 | 819.251 | 6.641 | 825.892 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 1.420.946 | 2.723 | 1.423.669 | 819.251 | 6.641 | 825.892 |
| 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 | | 1.420.914 | 2.723 | 1.423.637 | 819.219 | 6.641 | 825.860 |
| 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 Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAHHÜTLER | (1), (3) | 493.305 | 337.221 | 830.526 | - | 421.118 | 421.118 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 493.305 | 337.221 | 830.526 | - | 421.118 | 421.118 |
| 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. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 493.305 | 337.221 | 830.526 | - | 421.118 | 421.118 |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Kargılık 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. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır 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) | | 1.504.615 | 136.211 | 1.640.826 | 1.777.888 | 151.800 | 1.929.688 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 1.504.615 | 136.211 | 1.640.826 | 1.777.888 | 151.800 | 1.929.688 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 103.264 | 21.781 | 125.045 | 122.439 | 28.233 | 150.672 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 1.395.854 | 114.430 | 1.510.284 | 1.654.599 | 123.567 | 1.778.166 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | 5.497 | - | 5.497 | 850 | - | 850 |
| 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) | | 3.418.866 | 476.155 | 3.895.021 | 2.597.139 | 579.559 | 3.176.698 |

İLLER BANKASI**Konsolide Olmayan Gelir Tablosu**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

EK 1-C

BİN TÜRK LİRASI

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | |
|--------------------------|---|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | (30/09/2009) | (30/09/2008) | (01/07/2009) | (01/07/2008) | |
| | | Dipnot | | (30/09/2009) | (30/09/2008) | |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 429.989 | 393.364 | 143.958 | 139.094 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 372.474 | 284.778 | 127.572 | 98.997 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 37.361 | 45.378 | 9.901 | 23.917 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 20.093 | 63.202 | 6.451 | 16.180 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yanıtılan 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 | | 61 | 6 | 34 | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | 5 | 44 | 5 | 11 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 4 | 42 | 4 | 11 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 1 | 2 | 1 | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 429.984 | 393.320 | 143.953 | 139.083 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 25.467 | 6.795 | 7.510 | 2.624 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 25.598 | 6.895 | 7.558 | 2.661 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 24.890 | 6.233 | 7.402 | 2.485 |
| 4.1.2 | Diğer | | 708 | 662 | 156 | 176 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 131 | 100 | 48 | 37 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 131 | 100 | 48 | 37 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | 11 | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (4) | (15) | 5 | (9) | 38 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | - | - | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | (15) | 5 | (9) | 38 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 38.355 | 17.758 | 7.942 | 8.527 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 493.791 | 417.889 | 159.396 | 150.272 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 61 | 1.886 | 5 | 1.886 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 126.759 | 115.725 | 42.692 | 38.873 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 366.971 | 300.278 | 116.699 | 109.513 |
| 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) | 366.971 | 300.278 | 116.699 | 109.513 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | (73.911) | (60.446) | (23.439) | (21.944) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (74.165) | (61.052) | (23.554) | (22.455) |
| 16.2 | Erteleilmiş Vergi Karşılığı | | 254 | 606 | 115 | 511 |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI) | (10) | 293.060 | 239.832 | 93.260 | 87.569 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX) | (8) | - | - | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Erteleilmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XX±XXI) | (10) | - | - | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 293.060 | 239.832 | 93.260 | 87.569 |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 293.060 | 239.832 | 93.260 | 87.569 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |

İLLER BANKASI

Kosolide Olmayan

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

EK 1-Ç

BİN TÜRK LİRASI

| | BİN TÜRK LİRASI | |
|--|----------------------------|------------------------------|
| | CARİ DÖNEM (30/09/2009) | ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2008) |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | - |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | 1.816 | 2.870 |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER 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) | 1.816 | 2.870 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 293.060 | 239.832 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-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 | 293.060 | 239.832 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 294.876 | 242.702 |

İLLER BANKASI
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

EK 1-D

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzelme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kâr / (Zarar) | Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risken Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V.Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|--------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------------|--|--|---------------------------|--|--|--------------------|--------------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2008) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi | | 2.942.296 | 876.514 | - | - | 243.562 | - | - | - | - | 200.133 | - | 2.112 | - | - | - | 4.264.617 | - | 4.264.617 |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakıye (I+II) | | 2.942.296 | 876.514 | - | - | 243.562 | - | - | - | - | 200.133 | - | 2.112 | - | - | - | 4.264.617 | - | 4.264.617 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 758 | - | - | - | 758 | - | 758 |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye Artırımı | | 573.593 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 573.593 | - | 573.593 |
| 14.1 | Nakden | | 573.593 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 573.593 | - | 573.593 |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 239.832 | - | - | - | - | - | - | 239.832 | - | 239.832 |
| XX. | Kar Dağıtım | | 65.378 | - | - | - | 32.689 | - | - | - | - | (199.948) | - | - | - | - | - | (101.881) | - | (101.881) |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (101.881) | - | - | - | - | - | (101.881) | - | (101.881) |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 32.689 | - | - | - | - | (32.689) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | 65.378 | - | - | - | - | - | - | - | - | (65.378) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V....+XIV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.581.267 876.514 - - 276.251 - - - 239.832 185 - 2.870 - - - 4.976.919 - 4.976.919 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

İLLER BANKASI
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

EK 1-D

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağüstü Yedek Akçe Yedekler | Diğer Yedekler | Dönem Net Kâr / (Zarar) | Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar) | 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 Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | |
|---|---|--------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|------------------------------|----------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|---|---------------------------------------|-----------------|-----------------|---------|
| CARİ DÖNEM (30/09/2009) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 3.823.565 | 876.514 | - | - | 276.251 | - | - | - | | 302.162 | - | 3.020 | - | - | - | 5.281.512 | - | 5.281.512 | |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | 1.666 | - | - | - | - | 1.666 | - | 1.666 | |
| 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 Eiden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. | Sermaye Artırımı | | 488.435 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | 488.435 | - | 488.435 | |
| 12.1 | Nakden | | 488.435 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | 488.435 | - | 488.435 | |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 293.060 | - | - | - | - | - | - | - | 293.060 | - | 293.060 |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı | | 98.670 | - | - | - | 32.890 | - | - | - | | (301.766) | - | - | - | - | - | (170.206) | - | (170.206) | |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | | (167.739) | - | - | - | - | - | (167.739) | - | (167.739) | |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 32.890 | - | - | - | | (32.890) | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.3 | Diğer | | 98.670 | - | - | - | - | - | - | - | | (101.137) | - | - | - | - | - | (2.467) | - | (2.467) | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | | 4.410.670 | 876.514 | - | - | 309.141 | - | - | - | 293.060 | 396 | - | 4.686 | - | - | - | 5.894.467 | - | 5.894.467 | |

İLLER BANKASI**Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

EK 1-E

BİN TÜRK LİRASI

| | Dipnot | CARİ DÖNEM (30/09/2009) | ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2008) |
|--|--|----------------------------|------------------------------|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 367.045 | 309.267 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 429.989 | 393.364 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (5) | (44) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | - | 11 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 25.467 | 6.795 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 38.355 | 17.758 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (79.900) | (78.316) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (816) | (1.868) |
| 1.1.9 | Diğer | (1) | (28.433) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (554.662) | (452.444) |
| 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 | (241.376) | (431.347) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (668.361) | (374.473) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | 1.256 | (44.852) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 74.619 | 50.685 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | 347.543 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (187.617) | (143.177) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (22.080) | 998 |
| 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) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (23.746) | - |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 1.666 | 998 |
| 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 | 488.435 | 573.593 |
| 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) | 573.593 |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (1) | - |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | 278.738 | 431.414 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1.379.197 | 1.285.533 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1.657.935 | 1.716.947 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

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

a. Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları Ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına Ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe Uygun Olarak Hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da TMS) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka muhasebe kayıtları Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutulmaktadır.

b. Finansal Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Değerleme Esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararlarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

c. Finansal Tabloların Doğru Olarak Anlaşılması İçin İzlenen Muhasebe Politikaları:

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir.

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31.12.2008 tarihi ile karşılaştırmalı, gelir, özkaynak değişim, nakit akış tabloları ise bir önceki yılın aynı dönemi ile (30.09.2008) karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

II. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6):**a. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi Ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar:**

Banka bilançosunun pasifinde yer alan krediler "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilerek belediyelere kullanılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan belediyelere aittir.

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

Finansal tablo tarihinde geçerli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na ilan edilen döviz alış kurları:

| <u>Tarih</u> | <u>USD</u> | <u>AVRO</u> |
|--------------|------------|-------------|
| 30.09.2009 | 1,4820 TL | 2,1603 TL |

b. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu:

Banka'nın konsolide edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

c. Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

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

ç. Faiz Gelir Ve Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Kullanılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilerek Yerel Yönetimlere kullanılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları, altışar aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

Banka nakdinin değerlendirilmesinde elde edilen faiz gelirleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak tahakkuk ettirmektedir.

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.

d. Ücret Komisyon Gelir Ve Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka gayrinakdi kredileri Yerel Yönetimlere kullandırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta A.Ş.'nin acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsiline devam etmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankasına, Dünya Bankasından kullanılan krediler nedeniyle Dünya Bankasına ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır.

e. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar zarara yansıtılan 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 finansal varlıklardır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Kredi ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'nun altında olan banka ortaklıklarından oluşmaktadır.

Kredi ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır.

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi kullanılmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları, genel bütçe vergi gelirlerinden belediyelere dağıtılmak üzere Bankaya aktarılan paylar ile belediyelerin içmesuyu, terminal, kira v.b. gelirleridir.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

f. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

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.

g. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar:

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların defter değeri ile varsa karşılıkları bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

ğ. Satış Ve Geri Alış Anlaşmaları Ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış ve geri alış anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

h. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar İle Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ı. Şerefiye Ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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 tarihlerde yapılan alımlar 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.

i. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

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 tarihlerde yapılan alımlar 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.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

| | <u>Amortisman Oranı</u> |
|--|-------------------------|
| Binalar | % 2 |
| Kasalar | % 2 |
| Nakil Vasıtaları | % 10 - % 25 |
| Büro Makinaları-Mobilya Mefruşat-Diğer Menkuller | % 10 - % 33,33 |

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 sınırlandıran başkaca bir husus mevcut değildir.

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

j. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıkların kiraya verilmesinden kaynaklanan, ancak bilanço tarihi itibarıyla tahsil edilmiş kira alacakları gelir yazılırken tahsil edilemeyenler kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir. Banka'nın tahsil edilemeyen kiralama işlemi alacağı bulunmamakta olup tahsili bekleyen çekleri borçlu geçici hesaplarda izlenmektedir.

Banka'nın "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

k. Karşılıklar Ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar:

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

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

l. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar:

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 personel için kıdem tazminatı karşılığı olarak İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az 1 yıllık hizmetini tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) Hakkındaki Tebliğ çerçevesinde aktüaryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

m. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:**a) Kurumlar Vergisine İlişkin Açıklamalar**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Kâr dağıtıldığı takdirde %15 oranında gelir vergisi stopajına tabi tutulur. Banka her yıl safi kârının %55'lik kısmını Köy Kalkınma Payı olarak dağıtmakta ve bu tutar üzerinden %15 gelir vergisi stopajı tahakkuk ettirip ödemektedir. 25.06.2009 tarih ve 5917 Sayılı Kanun ile 4759 Sayılı İller Bankası Kanunu'nun 19. Maddesi değiştirilmiş ve % 55'lik Köy Kalkınma payı olarak ayrılan kısmı, % 60 olarak köyler ve nüfusu 10.000'in altında olan belediyelerin içme suyu, atık su, katı atık ve benzeri kentsel alt yapı tesislerinin yapımının finansmanı ile köyler ve nüfusu 100.000'e kadar olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelendirme hizmetlerinin finansmanı için ayrılması olarak değiştirilmiştir.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci 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. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar vergisi için, üçer aylık dönemlerde vergi provizyonu tahakkuku yapılarak geçici vergi ödenmekte, yıl sonlarında ise kesin tahakkuk yapılmaktadır. Hesaplanan vergi karşılığı 820 - Karşılık ve Değer Düşme Giderleri hesabına borç, 350 - Karşılıklar (Vergi Karşılığı) hesabına alacak kaydedilerek muhasebeleştirilmektedir. Ertesi yıl yapılan Genel Kurulda bilanço ve gelir / gider mali tabloları onandıktan sonra, 350 - Karşılıklar hesabından çıkarılarak ödenmek üzere 380 - Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler hesabına alınıp, ödeme dönemlerinde herhangi bir erteleme yapılmadan yatırılmaktadır.

b) Ertelenmiş Vergilere İlişkin Açıklamalar

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) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartı ile hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca netleştirilmek suretiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

n. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:

Banka kullandırmış olduğu kredileri, özkaynaklarından sağlamaktadır. Ayrıca yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırımında aracılık görevini yapmaktadır.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında belediyelere kullandırmak üzere Dünya Bankası'ndan temin edilen uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

o. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar:

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

ö. Aval Ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın aval ve kabul işlemleri yoktur.

p. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

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

r. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka iş ve işlemlerini kalkınma ve yatırım bankacılığı olarak yürütmekte olup, faaliyet sonuçlarını bu kapsamda izlemektedir.

s. Diğer Hususlar

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 % 64,13'dür.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL, %

| | Risk Ağırlıkları | | | | | |
|---|------------------|------------------|-----|------------------|------|------|
| | Banka | | | | | |
| | 0% | 20% | 50% | 100% | 150% | 200% |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | 320.389 | | 7.998.281 | | |
| Bilanço Kalemleri(Net) | 117.146 | 1.601.944 | | 6.159.349 | | |
| Nakit Değerler | 81 | | | | | |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | | | | | | |
| T.C. Merkez Bankası | 310 | | | | | |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | 1.601.944 | | | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 55.600 | | | | | |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | | | | | |
| Zorunlu Karşılıklar | | | | | | |
| Krediler | | | | 6.022.634 | | |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | | | | | | |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | | | | | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | | | 737 | | |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | | | | | | |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | | | | | | |
| Muhtelif Alacaklar | | | | 10.928 | | |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | | | | 869 | | |
| İştirak, Bağ. Ort. ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar (İş Ortaklıklar) (Net) | | | | | | |
| Maddi Duran Varlıklar | | | | 118.092 | | |
| Diğer Aktifler | 61.155 | | | 6.089 | | |
| Nazım Kalemler | | | | 1.838.932 | | |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | | | | 1.838.932 | | |
| Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | | | | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 117.146 | 1.601.944 | | 7.998.281 | | |

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Banka | |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 8.318.670 | 6.757.470 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | - | - |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 871.380 | 701.650 |
| Özkaynak | 5.893.355 | 5.280.675 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100 | 64,13 | 70,79 |

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 4.410.670 | 3.823.565 |
| Nominal Sermaye | 9.000.000 | 9.000.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | 4.589.330 | 5.176.435 |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 876.514 | 876.514 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 135.177 | 102.287 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | - | - |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | 135.177 | 102.287 |
| 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 | 293.456 | 302.162 |
| Net Dönem Kârı | 293.060 | 301.977 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 396 | 185 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | 4.686 | 3.020 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 929 | 598 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 183 | 239 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 5.893.355 | 5.280.675 |
| 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 | - | - |
| 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 | - | - |

İLLER BANKASI**30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Sayfa No: 15

| | | |
|--|------------------|------------------|
| 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 | - | - |
| SERMAYE | 5.893.355 | 5.280.675 |
| 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 Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 5.893.355 | 5.280.675 |

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)

Mevduat kabul etmeyen Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, Bankacılık işlevi sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine Bankadan aktarılacak 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.

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)

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

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

Finansal tablo tarihinde geçerli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca ilan edilen döviz alış kurları:

| <u>Tarih</u> | <u>USD</u> | <u>AVRO</u> |
|--------------|------------|-------------|
| 30.09.2009 | 1,4820 TL | 2,1603 TL |

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12)

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

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)

Bankanın, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi gereği faaliyetlerini Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak sürdürmesi nedeniyle mevduat kabul etmediğinden, piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı bir likidite krizine maruz kalmamaktadır. Bankanın finansman kaynakları; Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Bankaya aktarılan ve ertesi ayın 10 uncu günü akşamına kadar Belediyelere dağıtılan yasal payların bu süre zarfında değerlendirilmesi neticesinde elde edilen faiz gelirleri, kredi ana para ve faiz tahsilatları, sermaye tahsilatlarından oluşan likidite girişlerini, kredi kullanımı, vergi ve diğer yasal yükümlülüklerle ilişkin ödemeler ve cari ödemelerden oluşan likidite çıkışlarını haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere hazırladığı raporlarla takip etmektedir.

Banka likidite ihtiyacı için yurt içinden ve yurt dışından borçlanma yapmamaktadır. Bankaca yurt dışı bankalardan kullanılan kredi Belediye yatırımlarına yönelik olarak temin edilmektedir.

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 | 391 | - | - | - | - | - | - | 391 |
| Bankalar | 1.944 | 1.600.000 | - | - | - | - | - | 1.601.944 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 55.600 | - | - | - | - | - | 55.600 |
| Satılmaya Hazır MD | - | - | - | - | - | - | 737 | 737 |
| Verilen Krediler | - | 2.192.379 | 454.172 | 851.808 | 1.931.996 | 592.279 | - | 6.022.634 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 819 | - | 10.303 | 675 | - | 185.337 | 197.134 |
| Toplam Varlıklar | 2.335 | 3.848.798 | 454.172 | 862.111 | 1.932.671 | 592.279 | 186.074 | 7.878.440 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduat** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat*** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 1.255.672 | - | 122.539 | - | 168.249 | - | 1.546.460 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 7.861 | 2.254 | - | 303.081 | 7.457 | - | - | 320.653 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 81.241 | - | 12.263 | 7.368 | 15.988 | 5.894.467 | 6.011.327 |
| Toplam Yükümlülükler | 7.861 | 1.339.167 | 0 | 437.883 | 14.825 | 184.237 | 5.894.467 | 7.878.440 |
| Likidite Açığı | (5.526) | 2.509.631 | 454.172 | 424.228 | 1.917.846 | 408.042 | (5.708.393) | |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 10.897 | 3.109.990 | 271.567 | 1.126.016 | 1.617.272 | 600.659 | 173.759 | 6.910.160 |
| Toplam Yükümlülükler | 29.088 | 1.026.722 | 22.567 | 423.371 | 18.788 | 108.112 | 5.281.512 | 6.910.160 |
| Likidite Açığı | (18.191) | 2.083.268 | 249.000 | 702.645 | 1.598.484 | 492.547 | (5.107.753) | |

* Bilanço oluşturulan 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 30.09.2009 | | Önceki Dönem 31.12.2008 | |
|---------------|--------------------------|----------|----------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 81 | - | 107 | - |
| TCMB | 310 | - | 222 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 391 | 0 | 329 | 0 |

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

| | Cari Dönem 30.09.2009 | | Önceki Dönem 31.12.2008 | |
|------------------------------|--------------------------|----------|----------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 310 | - | 222 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 310 | 0 | 222 | 0 |

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

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

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3.a.) Bankalara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2009 | | Önceki Dönem 31.12.2008 | |
|----------------------------|--------------------------|-----------|----------------------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 1.601.910 | 34 | 1.352.038 | 8.530 |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 1.601.910 | 34 | 1.352.038 | 8.530 |

4) a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Borçlanma Senetleri | | |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 2.667 | 2.667 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 2.667 | 2.667 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (1.930) | (1.869) |
| Toplam | 737 | 798 |

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

| | Cari Dönem 30.09.2009 | | Önceki Dönem 31.12.2008 | |
|--|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 6.007.401 | 2.254.195* | 5.337.634 | 1.247.010 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 6.007.401 | 2.254.195 | 5.337.634 | 1.247.010 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 15.233 | - | 13.680 | - |
| Toplam | 6.022.634 | 2.254.195 | 5.351.314 | 1.247.010 |

*2.254.195 Bin TL'nin 1.423.669 Bin TL'si Gayrinakdi krediler, 337.221 Bin TL'si Dünya Bankasına Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Bankaca taahhüt edilen miktar, 493.305.Bin TL'si Bankanın belediyelere olan kredi taahhütleridir.

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

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 | 15.233 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 15.233 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 6.007.401 | - | - | - |
| Toplam | 6.022.634 | 0 | 0 | 0 |

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 | 15.233 | - | 15.233 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 15.233 | - | 15.233 |
| 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 | 15.233 | 0 | 15.233 |

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|-------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Yurtiçi Krediler | 6.022.634 | 5.351.314 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam | 6.022.634 | 5.351.314 |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar.

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|---|----------------------------------|------------------------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 41 | 41 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Toplam | 41 | 41 |

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

h2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | 41 | - |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 41 | - |
| Özel Karşılık (-) | - | (41) | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 0 | 0 | 0 |

h3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

h4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | 0 | 0 | 0 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | 41 | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (41) | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 0 | 0 | 0 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | 41 | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (41) | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

a-b-c-ç) Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştirakler(Net)

a-b) Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

a-b) Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler

a-b) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları (İş Ortaklıkları) bulunmamaktadır.

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlarına İlişkin Açıklamalar

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)**1. Mevduatın/Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler**

Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77 nci maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan kalkınma ve yatırım bankasıdır.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem 30.09.2009 | | Önceki Dönem 31.12.2008 | |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 168.249 | - | 93.630 |
| Toplam | 0 | 168.249 | 0 | 93.630 |

b.) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem 30.09.2009 | | Önceki Dönem 31.12.2008 | |
|---------------------|--------------------------|----------------|----------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 168.249 | - | 93.630 |
| Toplam | 0 | 168.249 | 0 | 93.630 |

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

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) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

ç.1) Muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

ç.2) Banka personeli 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa tabi olarak çalışmaktadır. Emeklilik işlemleri Emekli Sandığına yürütülmektedir. Bu nedenle çalışan memur için her hangi bir karşılık ayrılmamaktadır. Bununla birlikte Banka, bünyesindeki mevcut işçi personel için çalışan hakları karşılığını 19 sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlere göre hesaplayıp mali tablolara yansıtmaktadır. Banka 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 15.988 Bin TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır.

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**a.1.) Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler**

| | Cari Dönem 30.09.2009 | | Önceki Dönem 31.12.2008 | |
|--|--------------------------|----------|----------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 74.165 | - | 110.753 | - |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - |
| Ödenecek Vergi Resim Harçlar ve Fonlar | 3.306 | - | 4.332 | - |
| Toplam | 77.471 | 0 | 115.085 | 0 |

a.2.) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 74.165 | 110.753 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 330 | 438 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 884 | 917 |
| Diğer | 1.235 | 1.783 |
| Toplam | 76.614 | 113.891 |

a.3.) Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 316 | 266 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 453 | 380 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 9 | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | 13 | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 22 | 18 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 44 | 35 |
| Diğer | - | 495 |
| Toplam | 857 | 1.194 |

b.) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı(*) | 4.410.670 | 3.823.565 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

(*) Banka Kuruluş Kanunu gereği sermayesi paylara bölünmemiş, hisse senedi çıkarılmamıştır.

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.

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

Cari Dönem içerisinde sermaye artırımını yapılmamış olup bu dönem içerisinde 587.105 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Yapılan bu tahsilatın 488.435 Bin TL'si Belediyeler ve İl Özel İdarelerinin kesinleşmiş gelirleri üzerinden nakden tahsil edilen %5'lik paylara, 98.670 Bin TL'si ise banka karından ayrılarak aktarılan kısma aittir.

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen yedek bulunmamaktadır.

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:

Banka'nın Kuruluş Kanunu gereği sermaye tahsilâtında taahhüt bulunmamaktadır. Banka sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmaktadır.

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

Banka oluşabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak kredi ve faiz politikası belirlemektedir. Banka Kuruluş Kanunu gereği Belediye ve İl Özel İdarelerinin yıllık bütçe gelirlerinin %5'i oranındaki sermaye tahsilatları ile kredi anapara ve faiz tahsilatları Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır. Bu nakit girişleri 5779 sayılı Genel Bütçeden İl Özel İdareleri ve

Belediyelere Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun çerçevesinde bu idarelere Bankaca dağıtılan yasal paylarından kaynağında kesilerek sağlanmakta bu nedenle de Bankada likidite problemi yaşanmamaktadır. Ayrıca, Banka Kanunu gereği banka yıllık karının %30'u "Köy Sermaye Payı" olarak Banka bünyesinde bırakılarak özkaynakların güçlenmesi sağlanmaktadır.

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

g.) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Banka'nın menkul değer, değer artış fonu bulunmamaktadır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18)**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:****a.) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

Dünya Bankası ile "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında 08.02.2006 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği Bankaca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullanılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 337.221 Bin TL'dir. Bankaca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 493.305 Bin TL'dir.

b.) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**b.1.) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın garanti, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları ile diğer akreditifler dahil gayri nakdi kredileri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1.423.669 Bin TL'dir.

c.1.) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 31.12.2008 |
|---|----------------------------------|------------------------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 1.423.637 | 825.860 |
| Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 1.423.637 | 825.860 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 32 | 32 |
| Toplam | 1.423.669 | 825.892 |

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19)**1.a.) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 30.09.2009 | | Önceki Dönem 30.09.2008 | |
|--|--------------------------|-------|----------------------------|-----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | 371.461 | 1.013 | 284.501 | 277 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 3.366 | - | 4.379 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 368.095 | 1.013 | 280.122 | 277 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

b.) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.09.2009 | | Önceki Dönem 30.09.2008 | |
|-------------------------------|--------------------------|----------|----------------------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 37.361 | - | 45.378 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 37.361 | 0 | 45.378 | 0 |

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 30.09.2009 | | Önceki Dönem 30.09.2008 | |
|-----------------------------|--------------------------|----------|----------------------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 0 | 4 | 0 | 42 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 4 | - | 42 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 1 | 0 | 2 | 0 |
| Toplam | 1 | 4 | 2 | 42 |

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerimiz bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 30.09.2008 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Kâr | 0 | 5 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | - | 5 |
| Zarar (-) | 15 | 0 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 15 | - |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 30.09.2008 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler | 14.186 | 253 |
| İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından | - | - |
| Menkullerin Satışından | 5 | - |
| Gayrimenkullerin Satışından | 14.181 | 253 |
| Gayrimenkul Kiralama Gelirleri | 1.855 | 1.139 |
| Diğer | 22.314 | 16.366 |
| Toplam | 38.355 | 17.758 |

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

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 30.09.2008 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 0 | 0 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar* | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 0 | 0 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 0 | 0 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 61 | 1.886 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 61 | 1.886 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Gideri | 0 | 0 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | 0 | 0 |
| Toplam | 61 | 1.886 |

* Katılım Bankalarınınca Doldurulacak

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.09.2009 | Önceki Dönem 30.09.2008 |
|--|----------------------------------|------------------------------------|
| Personel Giderleri | 79.900 | 78.316 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.545 | 2.120 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4.413 | 4.147 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 140 | 842 |
| 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 | 38.691 | 24.675 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 3.296 | 29 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 4.731 | 1.259 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 143 | 119 |
| Diğer Giderler | 30.521 | 23.268 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 1.070 | 5.625 |
| Toplam | 126.759 | 115.725 |

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 74.165 Bin TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 254 Bin TL'nin mahsubundan sonra kalan 73.911 Bin TL sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı hesaplanmıştır.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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 429.989 Bin TL faiz gelirleri, 25.467 Bin TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir.

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.

c.) Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Azınlık hakları 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.

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

Banka'nın dahil olduğu herhangi bir risk grubu bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (24.1)**

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm OF INTERNATIONAL EUROGROUP CONSULT) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur. 13.11.2009 tarih ve 2009-44 sayılı sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (24.2)

Banka'nın yukarıda "m. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:" bölümünde de belirtildiği üzere Banka her yıl safi kârının %55'lik kısmını Köy Kalkınma Payı olarak dağıtmakta ve bu tutar üzerinden %15 gelir vergisi stopajı tahakkuk ettirilerek ödenmekte idi. Ancak 10.07.2009 tarihli resmi gazetede yayımlanan 25.06.2009 tarih ve 5917 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun'un 9. maddesi ile 4759 Sayılı İller Bankası Kanunu'nun 19. Maddesi ;

- %10 Adi İhtiyat Akçesi
- % 5 Olağanüstü ihtiyat akçesi
- %30 Köy Sermaye payı
- %55 kalan pay ise Köy kalkınma payı olarak;

hükmü aşağıdaki şekilde,

- %10 Adi İhtiyat Akçesi
- %30 Köy Sermaye payı
- %60 'ı köyler ve nüfusu 10.000'in altında olan belediyelerin içme suyu, atık su, katı atık ve benzeri kentsel alt yapı tesislerinin yapımının finansmanı ile köyler ve nüfusu 100.000'e kadar olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelendirme hizmetlerinin finansmanına ayrılır;

olarak değiştirilmiştir. Bu şekilde her yıl kardan ayrılan % 5 lik olağanüstü yedek kaldırılarak bu orandaki payın Köy Kalkınma payı olarak dağıtılması öngörülmüştür. Kar dağıtımları %15 lik gelir vergisi stopajına tabidir. Bu şekilde Bankanın stopaja tabi kar dağıtımı yıllık safi karın %55'in den %60'a yükselmiştir. 5917 Sayılı Kanun'un 9. maddesinin yürürlük tarihi 01.01.2008 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde olarak belirlenmiştir. Bu nedenle Banka'nın 2008 yılına ait kar dağıtımı uygulaması, değiştirilmiş oranlar nedeniyle Eylül 2009 döneminde yeniden revize edilmiştir. Revize sonrası 16.445 Bin TL tutarındaki Olağanüstü yedek akçe iptal edilerek bu tutarın 2.467 Bin TL %15 gelir vergisi tutarı düşüldükten sonra 13.978 Bin TL. Köy kalkınma payı olarak dağıtımına konu edilmiştir. 2.467 Bin TL gelir vergisi stopajı ilgili ay beyannamesi ile tahakkuk ettirilerek ödenmiştir.



İLLER BANKASI

**01 OCAK–30 EYLÜL 2009
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

İLLER BANKASI

Bankanın Kısa Tarihçesi

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.

Kanununun 1 nci 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."

Bankamız 15.12.1983 tarih ve 18252 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "*Kuruluşların Bağlı Oldukları Bakanlıkların Değiştirilmesi İle İlgili İşlem*" çerçevesinde Bayındırlık ve İskan Bakanlığının ilgili kuruluşu olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, Banka, faaliyetlerini Türkiye genelinde 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 3040 adet personel eliyle yürütmektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Telefon ve Faks

0312 508 70 00- 0312 508 73 99

Elektronik Site Adresi

www.ilbank.gov.tr

Yönetim Merkezi Adresi

Atatürk Bulvarı No:21 Opera / ANKARA

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

4759 sayılı İller Bankası Kanunu'nun 3 ncü maddesinde Banka'nın sermaye kaynakları;

- İl Özel İdareleri ve Belediyelerin kesinleşmiş bütçe gelirlerinin %5'i,
- İl Özel İdareleri ve Belediyelere bağlı tüzel kişiliğe haiz olan veya olmayan veya katma bütçeli idare ve kurumların ve birliklerin bağlı buldukları idare bütçelerine intikal etmeyen gelirlerinden vergiler düştükten sonra kalan safi kazançların %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.

Banka, kuruluş kanunu ile kendisine verilen görevleri yerine getirmek üzere yukarıdaki kaynaklardan sağladığı sermayenin tamamlanması halinde Kanun ya da Kanun Hükmünde Kararnameler ile nominal sermayesini yükseltmektedir.

Banka sermayesi en son olarak 22.05.2004 tarih ve 25469 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5173 sayılı Kanun ile 3 Milyar TL'ye, 01.10.2007/12827 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile de 9 Milyar TL'ye çıkartılmıştır.

Bankamızca Ocak-Haziran 2009 dönemi içerisinde belediyelerden 416 Milyon 473 Bin TL, il özel idarelerinden 71 Milyon 962 Bin TL, Bankamız Kanunu 19 uncu maddesi gereği 2008 yılı karından %30 Köy sermayesi payı olarak 98 Milyon 670 Bin TL olmak üzere 587 Milyon 105 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 4 Milyar 410 Milyon 670 Bin TL'na ulaşmıştır.

Hesap Dönemi İçinde Banka Kanununda Yapılan Değişiklikler

10.07.2009 tarih ve 27284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5917 sayılı "*Bütçe Kanunlarında Yer Alan Bazı Hükümlerin İlgili Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelere Eklenmesi ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun*" un 9 uncu maddesi ile 4759 sayılı Bankamız kanununun Banka karının dağıtımını ile ilgili 19 uncu maddesi aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

"Madde 19: Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kazancın;

a) % 10'u adi ihtiyat akçesine,

b) % 30'u köy sermayesi payı olarak sermaye hesabına,

c) % 60'ı köyler ve nüfusu 10.000'in altında olan belediyelerin içmesuyu, atıksu, katı atık ve benzeri kentsel alt yapı tesislerinin yapımının finansmanı ile köyler ve nüfusu 100.000'e kadar olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelendirme hizmetlerinin finansmanına,

ayrılır."

Ayrıca, 01.08.2009 tarih ve 27306 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "İller Bankası Kanunu Uygulama Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile banka kararının dağıtımı ile ilgili olan 19 uncu madde (c) bendi uygulamasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesinde Banka Yönetim Kurulu yetkili kılınmış ve Uygulama Yönetmeliği günün şartlarına göre yeniden düzenlenmiştir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi, Denetçiler ve Üst Yönetim

Bankamız Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi, Denetçiler ile diğer üst düzey yöneticilerinde 2009 yılı Ocak-Eylül döneminde bir değişiklik yapılmamış olup, Denetim Komitesi üyesi Salih YILMAZ Yönetim Kurulumuzun 26.02.2009 tarih ve 7/89 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Başkanlığına atanmıştır.

Bankamız denetçilerinden Orhan GÜLEÇ 4759 Sayılı İller Bankası Kanunu'nun 16 ncı maddesi uyarınca 27.04.2009 tarihinde yapılan Bankamız Olağan Genel Kurul toplantısında tekrar seçilmiş, Bankamız denetçilerinden Muzaffer CENGİZ 4759 Sayılı İller Bankası Kanunu'nun 16 ncı maddesi uyarınca 22.04.2009 tarih ve 5800 sayılı Bayındırlık ve İskan Bakanlığı olurları ile tekrar atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

| Adı Soyadı | Görevi |
|-------------------|------------------------|
| Hidayet ATASOY | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Şeref KOCABACAK | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Salih YILMAZ | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Fahrettin DONAT | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Feramuz ÜSTÜN | Yönetim Kurulu Üyesi |

Denetim Komitesi Üyeleri

| Adı Soyadı | Görevi |
|---------------|--------------------------|
| Salih YILMAZ | Denetim Komitesi Başkanı |
| Feramuz ÜSTÜN | Denetim Komitesi Üyesi |

Denetçiler

| Adı Soyadı | Görevi |
|-----------------|---------|
| Orhan GÜLEÇ | Denetçi |
| Muzaffer CENGİZ | Denetçi |

Genel Müdür ve Yardımcıları:

| Adı Soyadı | Görevi |
|--------------------------|------------------------|
| Hidayet ATASOY | Genel Müdür |
| Ömer Faruk İMAMOĞLU | Genel Müdür Yardımcısı |
| Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU | Genel Müdür Yardımcısı |
| Mehmet Bahaettin KAPTAN | Genel Müdür Yardımcısı |
| Muhittin ABACIOĞLU | Genel Müdür Yardımcısı |

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN DEĞERLENDİRMESİ

4759 sayılı Kuruluş Kanunu ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde faaliyet gösteren Bankamız faaliyetlerini;

- Yerel yönetimlerin her türlü kentsel ihtiyaçlarının karşılanması için geliştirilen projelerine uygun kaynakların temin edilmesi konusunda yerel yönetimlere yardımcı olarak ve piyasa şartlarına göre ulusal ve uluslararası kaynaklardan en uygun koşullarda finansman sağlayarak ve danışmanlık yaparak,
- Yerel yönetimlerin her türlü kentsel ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik modern, optimum ölçekte ve son teknolojiyi kapsayan projeler geliştirerek ya da belediyelerce hazırlanan bu şekildeki projelere uygunluk vererek,
- Yatırım faaliyetleri açısından ise; yerel yönetimlerin harita, imar planı, jeolojik ve jeoteknik etüd , içmesuyu, kanalizasyon, her türlü arıtma, katı atık, deniz deşarjı,

jeotermal enerji uygulamaları, belediye hizmet binaları, soğuk hava deposu, terminal, peyzaj projelerini belediyeler adına bizzat yürüterek yerine getirmektedir.

Bankamızın 2009 yılı yatırım ve finansman programı;

- Banka yatırım programında yürütülecek işler için 520 Milyon TL,
- Yerel Yönetimlerin yatırım programlarında yer alan ve belediye ile il özel idarelerince yürütülecek işler için 500 Milyon TL,
- Yerel yönetimlerin ihtiyacı olan malzeme, araç ve gereç kredileri için 250 Milyon TL,

olmak üzere toplam 1 Milyar 270 Milyon TL olarak belirlenmiştir.

Belirlenen yatırım ve finansman program çerçevesinde Ocak – Eylül 2009 döneminde;

- Banka yatırım programında yer alan işlerden 51 adet harita, 41 adet imar planı, 3 adet içmesuyu, 9 adet kanalizasyon ve 7 adet belediye yapıları olmak üzere toplam 111 adet iş bitirilmiş ve bu işler için 177 Milyon 069 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için 473 Milyon 380 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 161 Milyon 297 Bin TL,

olmak üzere toplam 811 Milyon 746 Bin TL kaynak kullanılmıştır.

Banka yatırım programında yer alıp finansmanı Maliye Bakanlığı "*Doğal Afet Giderleri Karşılama Ödeneği*" den karşılanan Deprem Bölgesindeki işler için 3 Milyon 213 Bin TL harcama yapılmıştır.

Banka yatırım programında yer alan projelerden finansmanı "*Kentsel Alt Yapı Ödeneği*" den karşılanan projeler için 28 Milyon 538 Bin TL, dış krediden ise 120 Milyon 156 Bin TL harcama yapılmıştır.

01.03.2007 tarih ve 2007/6 sayılı ve 22.05.2007 tarih ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile başlatılan ve finansmanı Genel Bütçeden bankamıza aktarılan "*Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi*" kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan, şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait içmesuyu tesislerinden 18 adet içmesuyu inşaatı tamamlanmıştır.

Bu dönem içerisinde Yerel Yönetimlerin talepleri doğrultusunda içmesuyu temini, arıtımı ve dağıtımına yönelik 76 adet etüd ve 23 adet içmesuyu projesi, atıksuların toplanmasına yönelik 89 adet etüd ve 32 adet atıksu şebeke projesi, atıksuların bertarafına yönelik 40 adet etüd ve 9 adet atıksu arıtma projesi ile 2 adet deniz deşarjı

projesi, katı atıkların bertarafına yönelik 1 adet etüd ve 2 adet katı atık projesi olmak üzere toplam 206 adet etüd ve 68 proje işi tamamlanmıştır.

IPA(Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı) kapsamında 2007-2009 dönemi için Çevre ve Orman Bakanlığı koordinasyonunda hazırlanan Çevre Operasyonel Programı ekinde yer alan çevre alt yapı projelerinin eş finansmanının sağlanmasından sorumlu olan bankamız bu dönemde 8 adet içmesuyu, 15 adet atıksu projelerinin hazırlanmasında teknik katkısını sağlamış olup, projeler 2009 yılı sonuna kadar tamamlanacaktır.

Dünya Bankası ile "*Belediye Hizmetleri Projesi*" kapsamında imzalanan kredi ve garanti anlaşması çerçevesinde Dünya Bankasından dokuz aylık dönem içerisinde toplam 74 Milyon 619 Bin TL kredi kullanılmış olup bu miktarın 74 Milyon 429 Bin TL' si belediyelere kullandırılmış kalan 190 Bin TL' si "*İşletme Giderleri*" kapsamında Bankamızca kullanılan kısma aittir.

Kanunlar ile Bankamıza verilmiş olan görevlerden Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Belediyelere ve İl Özel İdarelerine dağıtılmak üzere aktarılan payları belediye ve il özel idarelerine aktarmış, 5216, 5393 ve 5779 sayılı kanunlar çerçevesinde belediye ve il özel idarelerinin uzlaşma kapsamında olan ya da uzlaşma kapsamında olmayan birbirlerine ve diğer kamu kuruluşlarına olan borçları bu idarelerin yasal paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmiştir.

Bankamızca, gelişen teknolojinin kullanıldığı, çağdaş insanın ihtiyaçlarına cevap verebilecek projelerin üretilmesi yönünde TÜBİTAK' la yürütülen işbirliği çerçevesinde 6 adet Ar-Ge projesi geliştirilmiştir. Bunlardan 2 adedi KAMAG(Kamu Kurumları Grubu) ve 4 adedi BİKAP(Bayındırlık ve İskan Bakanlığı Kamu Araştırma Programı) kapsamında yürütülmektedir.

KAMAG kapsamında yürütülen projeler;

- Akıllı Entegre Su yönetimi Projesi
- Altyapı Tesislerinde Kullanılan Boruların Geliştirilmesi Projesi'dir.

Her iki proje ile ilgili Ekim 2009'da toplantılar yapılacak olup TÜBİTAK'tan cevap beklenecektir.

BİKAP kapsamında yürütülen projeler;

- İçme ve Kullanma Sularındaki Arseniğin Giderilmesi Projesi
- Yer altı Suyunun Yeni Yöntemlerle Araştırılması Projesi
- Atıksu Arıtımında Yeni Teknolojilerin Geliştirilmesi Projesi
- Türkiye'de İçme ve Kullanma Suyu Tüketim Alışkanlıklarının Tespiti.

BİKAP kapsamındaki projelere ilişkin olarak, 12-14 Haziran 2009 tarihleri arasında Gebze'de yapılan Ortak Akıl Toplantılarında belirlenen esaslar doğrultusunda TÜBİTAK'tan cevap beklenmektedir.

Yerel yönetimlere bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark v.b. gelirlerinin teminat alınarak kredi uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 340 adet kredi başvurusu onaylanarak 447 Milyon 78 Bin TL tutarında kredi tahsisi yapılmıştır.

Bankamızın insan kaynakları uygulamalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Eylül 2009 döneminde 37 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 458 adet karar alınmıştır.

Başlıca Finansal Göstergeler

31.12.2008 tarihi itibariyle karşılaştırıldığında 30.09.2009 tarihi itibariyle;

- Aktif büyüklüğümüz %14,01 oranında artarak 6 Milyar 910 Milyon 160 Bin TL dan 7 Milyar 878 Milyon 440 Bin TL'na ulaşmıştır.
- Toplam krediler %12,54 oranında artarak 5 Milyar 351 Milyon 314 Bin TL dan 6 Milyar 22 Milyon 634 Bin TL'na ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları %11,67 oranında artarak 5 Milyar 279 Milyon 45 Bin TL dan 5 Milyar 894 Milyon 467 Bin TL'na ulaşmıştır.
- Net kar 2008 yılının aynı dönemine göre %22,19 oranında artarak 239 Milyon 832 Bin TL dan 293 Milyon 60 Bin TL'na ulaşmıştır.
- Toplam 468 Milyon 344 Bin TL'lik faaliyet gelirlerinden %91,81'i 429 Milyon 989 Bin TL'sı faiz gelirlerine ait olup, 126 Milyon 759 Bin TL'lik faaliyet giderinin tümü banka cari giderleri ile personel giderlerine aittir.

Bankamız, gelişen dünya ve değişen ülke şartlarını yakından takip ederek, kendini yenilemekte, daha dinamik ve esnek bir yönetim anlayışını benimsemekte ve mahalli idarelerin yalnızca bugün değil gelecek yıllarda da en önemli finans kaynağı olma yönündeki çalışmalarını sürdürmektedir.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

| BİLANÇO (Bin TL) | ARALIK 2008 | EYLÜL 2009 |
|-------------------------|-------------|------------|
| Toplam Aktifler | 6.910.160 | 7.878.440 |
| Likit Aktifler | 1.379.197 | 1.657.935 |
| Toplam Krediler | 5.351.314 | 6.022.634 |
| Ödenmiş Sermaye | 3.823.565 | 4.410.670 |
| Özkaynaklar (Kar Dahil) | 5.279.045 | 5.894.467 |

| KAR/ZARAR (Bin TL) | ARALIK 2008 | EYLÜL 2009 |
|---------------------------|-------------|------------|
| Faiz Gelirleri (Net) | 539.948 | 429.984 |
| Faiz Dışı Gelirleri (Net) | (127.429) | (63.013) |
| Net Kar/Zarar | 412.519 | 366.971 |

| Rasyolar (%) | ARALIK 2008 | EYLÜL 2009 |
|-----------------------------------|-------------|------------|
| Toplam Krediler/Toplam Aktifler | 77,44 | 76,44 |
| Özkaynaklar/Toplam Aktifler | 76,43 | 74,82 |
| Yabancı Kaynaklar/Toplam Pasifler | 18,83 | 19,93 |
| Aktif Karlılığı | 4,37 | 3,72 |
| Özkaynak Karlılığı | 5,72 | 4,97 |
| Sermaye Yeterliliği Rasyosu | 70,79 | 64,13 |

Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

30.06.2009 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 21.12.2008 tarih ve 27087 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
Ve
Genel Müdür

