

**İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**  
**1 OCAK 2009- 31 MART 2009 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**SINIRLI DENETİM RAPORU**

İller Bankası Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu'na,

İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış 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 31 Mart 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.

14 Mayıs 2009 , 2009/26

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



**Adil ÖNER, YMM**  
**Sorumlu Ortak Baş Denetçi**

## KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE DİPNOTLAR

### İLLER BANKASI 'NİN 31 MART 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN I. 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](mailto:bankacilik@ilbank.gov.tr)

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

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

**Feramuz ÜSTÜN**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Nilgün AYDEMİR**  
Muhasebe ve Mali İşler  
Dairesi Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyadı / Unvanı : Nilgün AYDEMİR - Daire Başkanı  
Tel No-Faks No : (0.312) 508 74 02 - (0.312) 508 74 99

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

- I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)
- II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içinde değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (4.2.c)
- III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim 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 alım 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	02.04.2008
Muzaffer CENGİZ	Denetçi	02.04.2008

**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 31.03.2009 tarihi itibarıyla 4.031.853 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****31 Mart 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: 6

**İLLER BANKASI  
Konsolide Olmayan Bilançosu  
(Finansal Durum Tablosu)**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN TÜRK LİRASI

EK 1-A

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>(1)</b>	<b>214</b>		<b>214</b>	<b>329</b>		<b>329</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>(2)</b>						
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar							
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri							
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
2.1.3 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							
<b>III. BANKALAR</b>	<b>(3)</b>	<b>1.251.757</b>	<b>2.431</b>	<b>1.254.188</b>	<b>1.352.038</b>	<b>8.530</b>	<b>1.360.568</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>15.400</b>		<b>15.400</b>	<b>18.300</b>		<b>18.300</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		15.400		15.400	18.300		18.300
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar							
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>771</b>		<b>771</b>	<b>798</b>		<b>798</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler							
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri							
5.3 Diğer Menkul Değerler		771		771	798		798
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>(5)</b>	<b>5.510.929</b>	<b>109.363</b>	<b>5.620.292</b>	<b>5.266.860</b>	<b>84.454</b>	<b>5.351.314</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		5.510.929	109.363	5.620.292	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		5.510.929	109.363	5.620.292	5.266.860	84.454	5.351.314
6.2 Takipteki Krediler		41		41	41		41
6.3 Özel Karşılıklar (-)		41		41	41		41
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>							
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>(6)</b>						
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri							
8.2 Diğer Menkul Değerler							
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>(7)</b>						
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler							
9.2 Konsolide Edilmeyenler							
9.2.1 Mali İştirakler							
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler							
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>(8)</b>						
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar							
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar							
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>(9)</b>						
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler							
11.2 Konsolide Edilmeyenler							
11.2.1 Mali Ortaklıklar							
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar							
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>(10)</b>						
12.1 Finansal Kiralama Alacakları							
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları							
12.3 Diğer							
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)							
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>(11)</b>						
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(12)</b>	<b>98.065</b>		<b>98.065</b>	<b>98.272</b>		<b>98.272</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>274</b>		<b>274</b>	<b>239</b>		<b>239</b>
15.1 Şerhiye							
15.2 Diğer		274		274	239		239
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER(Net)</b>	<b>(14)</b>						
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>86.484</b>		<b>86.484</b>	<b>63.800</b>		<b>63.800</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		83.619		83.619	61.052		61.052
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		2.865		2.865	2.748		2.748
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(16)</b>				<b>226</b>		<b>226</b>
18.1 Satış Amaçlı					226		226
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(17)</b>	<b>48.116</b>	<b>440</b>	<b>48.556</b>	<b>16.314</b>		<b>16.314</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>7.012.010</b>	<b>112.234</b>	<b>7.124.244</b>	<b>6.817.176</b>	<b>92.984</b>	<b>6.910.160</b>



**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 7

**İLLER BANKASI  
Konsolide Olmayan Bilançosu  
(Finansal Durum Tablosu)**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

EK 1-A

BİN TÜRK LİRASI

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/03/2009		Toplam	31/12/2008		Toplam
TP	YP	TP	YP				
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)						
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı							
1.2 Diğer							
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)						
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)		112.527	112.527		93.630	93.630
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>							
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar							
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar							
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar							
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>							
5.1 Bonolar							
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
5.3 Tahviller							
<b>VI. FONLAR</b>		1.047.223		1.047.223	1.181.616		1.181.616
6.1 Müstakriz Fonları							
6.2 Diğer		1.047.223		1.047.223	1.181.616		1.181.616
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		181.606		181.606	198.118		198.118
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	38.867	17	38.884	25.692	25	25.717
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>							
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)						
10.1 Finansal Kiralama Borçları							
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları							
10.3 Diğer							
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )							
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)						
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar							
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar							
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	15.023		15.023	14.482		14.482
12.1 Genel Karşılıklar							
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı							
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		15.023		15.023	14.482		14.482
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)							
12.5 Diğer Karşılıklar							
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	138.190		138.190	115.085		115.085
13.1 Cari Vergi Borcu		138.190		138.190	115.085		115.085
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu							
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI(Net)</b>	(9)						
14.1 Satış Amaçlı							
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)						
<b>XVI. ÖZKAYNAK LAR</b>	(11)	5.590.791		5.590.791	5.281.512		5.281.512
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.031.853		4.031.853	3.823.565		3.823.565
16.2 Sermaye Yedekleri		881.089		881.089	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		4.575		4.575	3.020		3.020
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları							
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenuller Yeniden Değerleme Farkları							
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri							
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)							
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları							
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		876.514		876.514	876.514		876.514
16.3 Kâr Yedekleri		276.251		276.251	276.251		276.251
16.3.1 Yasal Yedekler		276.251		276.251	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		401.598		401.598	302.162		302.162
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		302.162		302.162	185		185
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		99.436		99.436	301.977		301.977
16.5 Azınlık Payları	(12)						
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>7.011.700</b>	<b>112.544</b>	<b>7.124.244</b>	<b>6.816.505</b>	<b>93.655</b>	<b>6.910.160</b>

**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 8

**İLLER BANKASI**  
**Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu**  
(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN TÜRK LİRASI

EK 1-B

Dipnot	CARİ DÖNEM 31/03/2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2008		
	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>						
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1), (3)					
1.1. Teminat Mektupları		1.418.589	417.888	1.836.477	819.251	427.759
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.418.589	6.904	1.425.493	819.251	6.641
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		32		32	6.641	825.892
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları						
1.2. Banka Kredileri		1.418.557	6.904	1.425.219	819.219	6.641
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						
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(1), (3)		410.984	410.984	421.118	421.118
2.1. Cayılamaz Taahhütler			410.984	410.984	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			410.984	410.984	421.118	421.118
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri						
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü						
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri						
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri						
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri						
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.						
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar						
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar						
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler						
2.2. Cayılabilir Taahhütler						
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri						
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler						
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)					
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
3.2. 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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		1.774.840	165.331	1.940.171	1.777.888	151.800
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		1.774.840	165.331	1.940.171	1.777.888	151.800
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları						
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		124.303	27.408	151.711	122.439	28.233
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		1.649.035	137.923	1.786.958	1.654.599	123.567
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1.502		1.502	850	850
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>						
5.1. Menkul Kıymetler						
5.2. Teminat Senetleri						
5.3. Emtia						
5.4. Varant						
5.5. Gayrimenkul						
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler						
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar						
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>						
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		3.193.429	583.219	3.776.648	2.597.139	579.559
						3.176.698

**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 9

**İLLER BANKASI**  
**Konsolide Olmayan Gelir Tablosu**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

EK 1-C

BİN TÜRK LİRASI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM 31/03/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2008
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>143.573</b>	<b>123.632</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		120.975	90.999
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		14.470	2.862
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8.111	29.765
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler			
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV			
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatımlardan			
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri			
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		17	6
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>13</b>	<b>2</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler			
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		13	
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
2.5	Diğer Faiz Giderleri			2
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>143.560</b>	<b>123.630</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>10.507</b>	<b>2.156</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.551	2.187
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10.253	1.932
4.1.2	Diğer		298	255
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		44	31
4.2.1	Gayri Nakdi Krediler			
4.2.2	Diğer		44	31
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)		<b>11</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>(30)</b>	<b>(53)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı			
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(30)	(53)
<b>VII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>9.780</b>	<b>4.142</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>163.817</b>	<b>129.886</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>27</b>	
<b>X.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>39.178</b>	<b>36.773</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>124.612</b>	<b>93.113</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>			
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>			
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>			
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(8)	<b>124.612</b>	<b>93.113</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	<b>(25.176)</b>	<b>(18.820)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(25.292)	(18.910)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		116	90
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)</b>	(10)	<b>99.436</b>	<b>74.293</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>			
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			
18.2	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları			
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER(-)</b>			
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			
19.2	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)</b>	(8)		
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)		
21.1	Cari Vergi Karşılığı			
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı			
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XX±XXI)</b>	(10)		
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(11)	<b>99.436</b>	<b>74.293</b>
23.1	Grubun Kârı/Zararı		99.436	74.293
23.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)			

**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 10

**İLLER BANKASI**

EK 1-Ç

**Konsolide Olmayan****Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo**

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

BİN TÜRK LİRASI

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	31/03/2009	31/03/2008
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>		
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>2.155</b>	<b>2.420</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>		
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>		
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>		
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>		
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>		
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>		
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>		
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...IX)</b>	<b>2.155</b>	<b>2.420</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>99.436</b>	<b>74.293</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişimi (Kâr-Zarara Transfer)		
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
1.4 Diğer	99.436	74.293
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>101.591</b>	<b>76.713</b>

# İLLER BANKASI

## 31 Mart 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: 11

# 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	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonlar	Satış A/Durdurulan F.İlişkin Dur. V.Bir.Değ.F..	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																				
<b>(31/03/2008)</b>																				
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		<b>2.942.296</b>	<b>876.514</b>			<b>243.562</b>					<b>200.133</b>		<b>2.112</b>				<b>4.264.617</b>		<b>4.264.617</b>	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																				
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																				
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																				
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		<b>2.942.296</b>	<b>876.514</b>			<b>243.562</b>					<b>200.133</b>		<b>2.112</b>				<b>4.264.617</b>		<b>4.264.617</b>	
Dönem İçindeki Değişimler																				
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																				
<b>V. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>																				
<b>VI. Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>																				
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																				
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																				
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>														308				308		308
<b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>																				
<b>X. Kur Farkları</b>																				
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																				
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>			216.610															216.610		216.610
14.1 Nakden			216.610															216.610		216.610
14.2 İç Kaynaklardan																				
<b>XV. Hisse Senedi İhraç</b>																				
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Karları</b>																				
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																				
<b>XVIII. Diğer</b>																				
<b>XIX. Dönem Net Karı veya Zararı</b>										74.293								74.293		74.293
<b>XX. Kar Dağıtımı</b>																				
20.1 Dağıtılan Temettü																				
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																				
20.3 Diğer																				
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>																				
<b>(III+IV...+XIV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)</b>		<b>3.158.906</b>	<b>876.514</b>			<b>243.562</b>				<b>74.293</b>	<b>200.133</b>		<b>2.420</b>				<b>4.555.828</b>		<b>4.555.828</b>	

**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 12

**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	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Maddi 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	
<b>CARİ DÖNEM</b> <b>(31/03/2009)</b>																					
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>3.823.565</b>	<b>876.514</b>			<b>276.251</b>					<b>302.162</b>		<b>3.020</b>					<b>5.281.512</b>		<b>5.281.512</b>
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																					
<b>II.</b>	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																				
<b>III.</b>	Menkul Değerler Değerleme Farkları																				
<b>IV.</b>	Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım)																				
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																				
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																				
<b>V.</b>	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları														1.155				1.155		1.155
<b>VI.</b>	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																				
<b>VII.</b>	İştirakler, Bağılı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																				
<b>VIII.</b>	Kur Farkları																				
<b>IX.</b>	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
<b>X.</b>	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
<b>XI.</b>	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																				
<b>XII.</b>	Sermaye Artırımı		208.288																208.288		208.288
12.1	Nakden		208.288																208.288		208.288
12.2	İç Kaynaklardan																				
<b>XIII.</b>	Hisse Senedi İhraç Primi																				
<b>XIV.</b>	Hisse Senedi İptal Karları																				
<b>XV.</b>	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																				
<b>XVI.</b>	Diğer																				
<b>XVII.</b>	Dönem Net Kârı veya Zararı										99.436								99.436		99.436
<b>XVIII.</b>	Kar Dağıtımı																				
18.1	Dağıtılan Temettü																				
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																				
18.3	Diğer																				
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III...+XVI+XVII+XVIII)</b>		<b>4.031.853</b>	<b>876.514</b>			<b>276.251</b>				<b>99.436</b>	<b>302.162</b>		<b>4.575</b>					<b>5.590.791</b>		<b>5.590.791</b>

**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 13

**İLLER BANKASI**  
**Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu**

EK 1-E

BİN TÜRK LİRASI

(Bağımsız Denetimden Geçmiş)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31/03/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2008
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 BANKACILIK FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ FAALİYET KARI		124.669	93.113
1.1.1 Alınan Faizler		143.573	123.632
1.1.2 Ödenen Faizler		(13)	(2)
1.1.3 Alınan Temettüleri			
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.507	2.156
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		9.780	4.153
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(25.760)	(25.244)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(110)	(489)
1.1.9 Diğer	(1)	(13.308)	(11.093)
1.2 BANKACILIK FAALİYETLERİ KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		(442.538)	(217.827)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV larda Net (Artış) Azalış			
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		106.380	83.122
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(372.964)	(150.877)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(54.926)	(20.379)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)			
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		18.897	15.729
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(139.925)	(145.422)
I. BANKACILIK FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIMI		(317.869)	(124.714)
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
II. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIMI		186	(775)
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		(1.369)	(1.203)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.555	428
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)		
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
III. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN SAĞLANAN NET NAKİT		208.288	216.610
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)	208.288	216.610
IV. DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ	(1)		
V. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARDAKİ NET ARTIŞ		(109.395)	91.121
VI. DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	(2)	<b>1.379.197</b>	<b>1.285.533</b>
VII. DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	(3)	<b>1.269.802</b>	<b>1.376.654</b>

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

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

#### a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin 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. Bankamız, muhasebe kayıtları Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutulmaktadır.

#### b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme 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 için izlenen 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 (31.03.2008) 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 Bankamızın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.



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

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

Bu krediden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankamızca kullanılan kısma ait kur farkları Bankamıza ait olup dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden 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>
31.03.2009	1,6880 TL	2,2258 TL

**III.KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU(6.2.b)**

Banka'nın konsolide edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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.

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

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

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.e)**

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 muhasebeleştirmektedir. 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.

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

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

**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.

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

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

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

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.g)**

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

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC  
VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ğ)**

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

**XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN  
DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR  
(6.2.h)**

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

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR (6.2.ı)**

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

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.i)**

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki 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	% 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.

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

**XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.j)**

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.

Bankanın "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

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

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

## **XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.l)**

Banka personeli 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'na tabi olarak çalışmaktadır. Emeklilik işlemleri Emekli Sandığı'nca yürütülmektedir. Bu nedenle çalışan memur personel için herhangi bir karşılık ayrılmamaktadır. Bununla birlikte Banka bünyesinde mevcut işçi statüsündeki 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.

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

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 indirilmesi 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 karının %55'lik kısmını Köy Kalkınma Payı olarak dağıtmakta ve bu tutar üzerinden %15 gelir vergisi stopajı tahakkuk ettirip ödemektedir.

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.

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

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

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

Bankanın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, temin edilen uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

### **XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.o)**

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

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

Bankamızın aval ve kabul işlemleri yoktur.

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

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

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

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

### **XXIII. DİĞER HUSUSLAR(6.2.s)**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Sermaye Banka Kanunu'nda belirtilen "Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylarından" oluşmakta olup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince hesaplanan rasyo % 65,74'dür.

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL, %

	Risk Ağırlıkları					
	Banka					
	0%	20%	50%	100%	150%	200%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>		<b>253.815</b>		<b>7.376.671</b>		
Bilanço Kalemleri(Net)	109.482	1.269.076		5.745.686		
Nakit Değerler	127					
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler						
T.C. Merkez Bankası	87					
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler		1.254.188				
Para Piyasalarından Alacaklar	15.400					
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar						
Zorunlu Karşılıklar						
Krediler		14.888		5.605.404		
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)						
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar						
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar				771		
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar						
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar				142		
Muhtelif Alacaklar				28.747		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları				1.305		
İştirak, Bağ. Ort. ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)						
Maddi Duran Varlıklar				98.065		
Diğer Aktifler	93.868			11.252		
Nazım Kalemler				1.630.985		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler				1.630.985		
Türev Finansal Araçlar						
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar						
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>109.482</b>	<b>1.269.076</b>		<b>7.376.671</b>		

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

	Banka	
	Cari Dönem 31.03.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	7.630.486	6.757.470
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)		
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	871.380	701.650
Özkaynak	5.589.548	5.280.675
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	65,74	70,79

**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 22

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem 31.03.2009</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2008</b>
<b>ANA SERMAYE</b>		
<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>4.031.853</b>	<b>3.823.565</b>
Nominal Sermaye	9.000.000	9.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	4.968.147	5.176.435
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri		
Hisse Senedi İptal Kârları		
<b>Yasal Yedekler</b>	<b>102.287</b>	<b>102.287</b>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	102.287	102.287
Statü Yedekleri		
<b>Olağanüstü Yedekler</b>		
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
<b>Kâr</b>	<b>401.598</b>	<b>302.162</b>
Net Dönem Kârı	99.436	301.977
Geçmiş Yıllar Kârı	302.162	185
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı		
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	4.575	3.020
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
<b>Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)</b>		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Özel Maliyet Bedelleri (-)		
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	969	598
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	274	239
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5.589.548</b>	<b>5.280.675</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar		
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (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****31 Mart 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: 23

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)		
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>		
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>		
<b>SERMAYE</b>	<b>5.589.548</b>	<b>5.280.675</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları		
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı		
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler		
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri		
Diğer		
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>5.589.548</b>	<b>5.280.675</b>

**II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)**

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

**III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)**

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

Bu krediden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankamızca kullanılan kısma ait kur farkları Bankamıza ait olup dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden 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>
31.03.2009	1,6880 TL	2,2258 TL

**IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12)**

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

**V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)**

Bankamız, 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. Gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak belirli olasılıklarda Banka'nın maruz kalabileceği likidite riski ölçülebilmektedir.

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	214							214
Bankalar	4.188	1.250.000						1.254.188
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD								
Para Piyasalarından Alacaklar		15.400						15.400
Satılmaya Hazır MD							771	771
Verilen Krediler		1.803.694	334.461	1.131.263	1.693.050	657.824		5.620.292
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar								
Diğer Varlıklar		814		28.889			203.676	233.379
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4.402</b>	<b>3.069.908</b>	<b>334.461</b>	<b>1.160.152</b>	<b>1.693.050</b>	<b>657.824</b>	<b>204.447</b>	<b>7.124.244</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı**								
Diğer Mevduat***								
Diğer Mali Kuruluşlar. Sađl. Fonlar		897.428		149.795		112.527		1.159.750
Para Piyasalarına Borç.								
İhraç Edilen MD								
Muhtelif Borçlar	10.326	2.463		157.654	11.163			181.606
Diğer Yükümlülükler	10.875	110.770		55.429		15.023	5.590.791	5.782.888
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21.201</b>	<b>1.010.661</b>		<b>362.878</b>	<b>11.163</b>	<b>127.550</b>	<b>5.590.791</b>	<b>7.124.244</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(16.799)</b>	<b>2.059.247</b>	<b>334.461</b>	<b>797.274</b>	<b>1.681.887</b>	<b>530.274</b>	<b>(5.386.344)</b>	
<b>Önceki Dönem</b>								
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)	

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	127		107	
TCMB	87		222	
Diğer				
<b>Toplam</b>	<b>214</b>		<b>329</b>	

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

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	87		222	
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
<b>Toplam</b>	<b>87</b>		<b>222</b>	

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

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

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

Bankamızın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**3.a.) Bankalara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	1.251.757	2.431	1.352.038	8.530
Yurtdışı				
Yurtdışı Merkez ve Şubeler				
<b>Toplam</b>	<b>1.251.757</b>	<b>2.431</b>	<b>1.352.038</b>	<b>8.530</b>

**b.) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler**

Bankamızın yurtdışı bankalar hesabı bulunmamaktadır.

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

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

**b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.03.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
<b>Borçlanma Senetleri</b>		
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
<b>Hisse Senetleri</b>	2.667	2.667
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	2.667	2.667
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.896)	(1.869)
<b>Toplam</b>	<b>771</b>	<b>798</b>

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**

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

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	5.605.404	1.836.477*	5.337.634	1.247.010
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5.605.404	1.836.477	5.337.634	1.247.010
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14.888		13.680	
<b>Toplam</b>	<b>5.620.292</b>	<b>1.836.477</b>	<b>5.351.314</b>	<b>1.247.010</b>

\*1.836.477 Bin TL'nin 1.425.493 Bin TL'si Gayrinakdi kredilerimize, 410.984 Bin TL'si ise Dünya Bankasına Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Bankamızca taahhüt edilen miktara aittir.

**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 27

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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>14.888</b>			
İskonto ve İştirak Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer	14.888			
<b>İhtisas Kredileri</b>				
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>5.605.404</b>			
<b>Toplam</b>	<b>5.620.292</b>			

c) 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			

**İLLER BANKASI****31 Mart 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: 28

Taksitsiz			
Personel Kredileri-TP	14.888		14.888
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi	14.888		14.888
Diğer			
Personel Kredileri-Döviz Endeksli			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Personel Kredileri-YP			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Personel Kredi Kartları-TP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Personel Kredi Kartları-YP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)			
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)			
<b>Toplam</b>	<b>14.888</b>		<b>14.888</b>

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	<b>Cari Dönem 31.03.2009</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2008</b>
Yurtiçi Krediler	5.620.292	5.351.314
Yurtdışı Krediler		
<b>Toplam</b>	<b>5.620.292</b>	<b>5.351.314</b>

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar.

	<b>Cari Dönem 31.03.2009</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2008</b>
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		
<b>Toplam</b>	<b>41</b>	<b>41</b>

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 Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup 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			

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

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
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)			
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
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)** Bankamızın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

## **7. İştirakler(Net)**

a-b) Bankamızın iştiraki bulunmamaktadır.

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

a-b) Bankamızın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

a-b) Bankamızın birlikte kontrol edilen ortaklıkları (İş Ortaklıkları) bulunmamaktadır.

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

Bankamızın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Faaliyet kiralaması olarak 434 Bin TL alacak bulunmaktadır.

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

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

## **14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Bankamızın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

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

Bankamızın 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**

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

**2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Bankamızın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan				
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		112.527		93.630
<b>Toplam</b>		<b>112.527</b>		<b>93.630</b>

**b.) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				
Orta ve Uzun Vadeli		112.527		93.630
<b>Toplam</b>		<b>112.527</b>		<b>93.630</b>

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

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

**5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)**

Bankamızın kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

**6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

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

**7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**

a) Bankamızın 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 tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 15.023 Bin TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır.

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

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.12.2008	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	136.045*		110.753	
Ertelenmiş Vergi Borcu				
Ödenecek Vergi Resim Harçlar ve Fonlar	2.145		4.332	
<b>Toplam</b>	<b>138.190</b>		<b>115.085</b>	

(\*) Bu tutarın 25.292 Bin TL'lik kısmı 2009 yılı I. Üç aylık döneme ait tahakkuk etmiş geçici vergi tutarıdır.

**a.2.) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.03.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Ödenecek Kurumlar Vergisi	136.045	110.753
Menkul Sermaye İradı Vergisi		
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi		
BSMV	350	438
Kambiyo Muameleleri Vergisi		
Ödenecek Katma Değer Vergisi	583	917
Diğer	818	1.783
<b>Toplam</b>	<b>137.796</b>	<b>113.891</b>

**a.3.) Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.03.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	137	266
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	196	380
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	4	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	6	
İşsizlik Sigortası-Personel	9	18
İşsizlik Sigortası-İşveren	18	35
Diğer	24	495
<b>Toplam</b>	<b>394</b>	<b>1.194</b>

**b.) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

	<b>Cari Dönem 31.03.2009</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2008</b>
Hisse Senedi Karşılığı(*)	4.031.853	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**

Bankamız 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 208.288 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Yapılan bu tahsilatın 183.502 Bin TL'si Belediyeler ve İl Özel İdarelerinin kesinleşmiş gelirleri üzerinden nakden tahsil edilen %5'lik paylara, 24.786 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**

Bankanın 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 Bankanın nakit girişlerini sağlamaktadır. Bu nakit girişleri 5779 sayılı Genel Bütçeden İl Özel İdareleri ve

Belediyelere Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun çerçevesinde bu idarelere Bankamızca 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**

Bankamızın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

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

Bankamızın 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 Bankamızca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullanılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 410.984 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 Bankamızın garanti banka aval ve kabulleri 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 Bankamızın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1.425.493 Bin TL'dir.

**c.1.) Gayrinakdi kredilerin toplamı**

	<b>Cari Dönem 31.03.2009</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2008</b>
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>1.425.461</b>	<b>825.860</b>
Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.425.461	825.860
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
<b>Toplam</b>	<b>1.425.493</b>	<b>825.892</b>

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

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.03.2008	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	120.535	440	90.999	
Kısa Vadeli Kredilerden	1.360		1.857	
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	119.175	440	89.142	
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler				
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				

**b.) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 31.03.2009		Önceki Dönem 31.03.2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				
Yurtiçi Bankalardan	14.470		2.862	
Yurtdışı Bankalardan				
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
<b>Toplam</b>	<b>14.470</b>		<b>2.862</b>	

**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 31.03.2009		Önceki Dönem 31.03.2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara		13		
T.C. Merkez Bankasına				
Yurtiçi Bankalara				
Yurtdışı Bankalara		13		
Yurtdışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara				
<b>Toplam</b>		<b>13</b>		

**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 31.03.2009	Önceki Dönem 31.03.2008
<b>Kâr</b>		
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		
Türev Finansal İşlemlerden Kâr		
Kambiyo İşlemlerinden Kâr		
<b>Zarar (-)</b>	<b>30</b>	<b>53</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	30	53

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem 31.03.2009	Önceki Dönem 31.03.2008
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	519	103
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından		
Menkullerin Satışından	1	
Gayrimenkullerin Satışından	518	103
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	410	397
Diğer	8.851	3.642
<b>Toplam</b>	<b>9.780</b>	<b>4.142</b>

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

	Cari Dönem 31.03.2009	Önceki Dönem 31.03.2008
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
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		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	27	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	27	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Gideri		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer		
<b>Toplam</b>	<b>27</b>	

\* Katılım Bankalarının Doldurulacak

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem 31.03.2009</b>	<b>Önceki Dönem 31.03.2008</b>
Personel Giderleri	25.760	25.244
Kıdem Tazminatı Karşılığı	987	753
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.406	1.358
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	49	299
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	10.748	8.295
Faaliyet Kiralama Giderleri	836	29
Bakım ve Onarım Giderleri	1.133	389
Reklam ve İlan Giderleri	40	43
Diğer Giderler	8.739	7.834
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		
Diğer	228	824
<b>Toplam</b>	<b>39.178</b>	<b>36.773</b>

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 25.292 Bin TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 116 Bin TL'nin mahsubundan sonra kalan 25.176 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**

Bankamız olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 143.573 Bin TL faiz gelirleri, 13 Bin TL faiz giderleri, 10.507 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)**

Bankamızın 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 31 Mart 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. 14.05.2009 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

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



## **İLLER BANKASI**

**01 OCAK–31 MART 2009  
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

## İLLER BANKASI

**Raporun Dönemi** : 01 Ocak – 31 Mart 2009  
**Bankanın Kuruluşu** :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** : Ankara, Türkiye genelinde 18 adet Bölge Müdürlüğü bulunmaktadır.

**Ödenmiş Sermayesi** : 4.031.853 Bin TL

**Personel Sayısı** : 3051

**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

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

olmak üzere toplam 1 Milyar 270 Milyon TL olarak belirlenmiştir.

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

- Banka yatırım programında yer alan işlerden 16 adet harita, 16 adet imar planı, 1 adet içmesuyu, 3 adet kanalizasyon ve 5 adet belediye yapıları olmak üzere toplam 41 adet iş bitirilmiş ve bu işler için 49 Milyon 416 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için 244 Milyon 436 Bin TL,

- Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 82 Milyon 157 Bin TL,

Olmak üzere toplam 376 Milyon 9 Bin TL kaynak kullanılmıştır.

Banka yatırım programında yer alıp finansmanı Maliye Bakanlığı "*Doğal Afet Giderleri Karşılama Ödeneği*" den karşılanan Deprem Bölgesindeki işler için 1 Milyon 110 Bin TL harcama yapılmıştır.

Banka yatırım programında yer alan projelerden finansmanı "*Kentsel Alt Yapı Ödeneği*" den karşılanan projeler için 2 Milyon 949 Bin TL, dış krediden ise 36 Milyon 71 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 4 adet içmesuyu inşaatı tamamlanmıştır.

Bu dönem içerisinde Yerel Yönetimlerin talepleri doğrultusunda içmesuyu temini ve dağıtımına ait 20 adet etüd, 8 adet proje, atıksu şebekeye ait 5 adet etüd, 12 adet proje, atıksu arıtmaya ait 4 adet etüd 8 adet proje olmak üzere toplam 57 adet etüd ve 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 sağlamıştır.

Dünya Bankası ile "*Belediye Hizmetleri Projesi*" kapsamında imzalanan kredi ve garanti anlaşması çerçevesinde Dünya Bankasından üç aylık dönem içerisinde toplam 24 Milyon 995 Bin TL kredi kullanılmış olup bu miktarın 57 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.

Bankamızın yeni hizmet ve faaliyetleri ile ilgili olarak Tübitak'a sunulmuş olan 6 adet projesi Tübitak ta halen inceleme ve değerlendirme aşamasındadır.

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 83 adet kredi başvurusu onaylanarak 150 Milyon 983 Bin TL tutarında kredi tahsisi yapılmıştır.

Bankamızın insan kaynakları uygulamalarında her hangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Banka Üst Yönetiminde her hangi bir değişiklik yapılmamış olup, Yönetim Kurulunun 26.02.2009 tarih ve 7/89 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Üyesi Salih YILMAZ Denetim Komitesi Başkanlığına atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Mart 2009 döneminde 10 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 137 adet karar alınmıştır.

Bankamızca 1 inci üç aylık dönem içerisinde belediyelerden 183 Milyon 503 Bin TL, il özel idarelerinden 24 Milyon 785 Bin TL olmak üzere 208 Milyon 288 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 4 Milyar 31 Milyon 853 Bin TL na ulaşmıştır.

31.03.2009 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğümüz %3,09 oranında artarak 6 Milyar 910 Milyon 160 Bin TL dan 7 Milyar 124 Milyon 244 Bin TL na ulaşmıştır.
- Toplam krediler %5,03 oranında artarak 5 Milyar 351 Milyon 314 Bin TL dan 5 Milyar 620 Milyon 292 Bin TL na ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları %5,85 oranında artarak 5 Milyar 281 Milyon 512 Bin TL dan 5 Milyar 590 Milyon 791 Bin TL na ulaşmıştır.
- Net kar 2008 yılının aynı dönemine göre %33,84 oranında artarak 74 Milyon 293 Bin TL dan 99 Milyon 436 Bin TL na ulaşmıştır.
- Toplam 163 Milyon 904 Bin TL lik faaliyet gelirlerinden %87,6'sı 143 Milyon 573 Bin TL sı faiz gelirlerine ait olup, 39 Milyon 292 Bin TL lik faaliyet giderinin 13 Bin TL sı faiz giderlerine ait olup, kalan kısmı banka cari giderleri ile personel giderlerine aittir.

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

## ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

<b>BİLANÇO (Bin TL)</b>	<b>ARALIK 2008</b>	<b>MART 2009</b>
Toplam Aktifler	6.910.160	7.124.244
Likit Aktifler	1.379.197	1.269.802
Toplam Krediler	5.351.314	5.620.292
Ödenmiş Sermaye	3.823.565	4.031.853
Özkaynaklar (Kar Dahil)	5.281.512	5.590.791

<b>KAR/ZARAR (Bin TL)</b>	<b>ARALIK 2008</b>	<b>MART 2009</b>
Faiz Gelirleri (Net)	539.948	143.560
Faiz Dışı Gelirleri (Net)	(127.429)	(18.948)
Net Kar/Zarar	412.519	124.612

<b>Rasyolar (%)</b>	<b>ARALIK 2008</b>	<b>MART 2009</b>
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	77,44	78,89
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	76,43	78,47
Yabancı Kaynaklar/Toplam Pasifler	18,83	16,82
Aktif Karlılığı	4,37	1,40
Özkaynak Karlılığı	5,72	1,79
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	70,79	65,74

Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

31.03.2009 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

