



İLBANK

TÜRKİYE’NİN YAPICI GÜCÜ



İLLER BANKASI AŞ
2011 FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

1. BÖLÜM: Sunuş

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü 2
Olağan Genel Kurul Gündemi 3
Misyonumuz-Vizyonumuz 4
Özet Finansal Bilgiler 5
Kurumsal Profil 6
Sermaye ve Ortaklık Yapısı 7
Çevre ve Şehircilik Bakanı'nın Mesajı 9
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 11
Genel Müdür'ün Mesajı 13
Bankanın 2011 Yılı Faaliyetleri 14
2011 Yılı Yatırım ve Finansman Programı 14
Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) 16
Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) 16
Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler 17
2011 Yılında Bitirilen İşlerin Sektörel Dağılımı 18
Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler 18
Malzeme Ekipman ve Araç Gereç Kredileri 19
Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar 20
2012 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı 23
Krediler ve Yasal Paylar 25
Ortaklığımız 30
Niğbaş Niğde Beton Sanayii ve Ticaret AŞ (NİĞBAŞ) 30
Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO) 30
İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler 31
Malzeme İşleri 31
Köy Kalkınma Payları 32
Bankacılık İşlemleri 32
Sigortacılık İşleri 32
Elektronik Fon Transfer İşlemleri 32
Eğitim Faaliyetleri 32
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları 33

2. BÖLÜM: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu 34
Denetim Komitesi 36
Denetim Kurulu 37
Genel Müdürlük 38
İç Sistemler Birim Yöneticileri 40
Organizasyon Şeması 41
Özet Yönetim Kurulu Raporu 42
İnsan Kaynakları Uygulamaları 44
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler 45
Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler 45

3. BÖLÜM: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Kurulu Raporu 46
Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2011 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler 47
Bağımsız Denetim Raporu 50
İller Bankası'nın 31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu 51
Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler 100
Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları 106
Derecelendirmeye İlgili Bilgiler 107
2007 - 2011 Özet Finansal Bilgiler 108
Bankamızca 2011 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler 109
İletişim Bilgileri 128



“Memleket mutlaka modern,
medeni ve yepyeni olacaktır.
Bizim için bu hayat davasıdır.”

K. Atatürk



İLBANK

RAPOR UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
12 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

Genel Kurul Toplantı Tarihi

27 Mart 2012 Salı Saat: 14:00

Toplantı Mahalli

İller Bankası Macunköy Ek Tesisleri Toplantı Salonu / ANKARA

Genel Kurul Toplantı Gündemi

- 1- Açılış ve saygı duruşu
- 2- Başkanlık Divanı Teşkili ve Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağının Başkanlık Divanınca imzalanması hususunda yetki verilmesi
- 3- Yönetim Kurulu Raporu ile Denetim Kurulu Raporunun okunması, müzakeresi ve onaylanması
- 4- Bağımsız Denetimden geçmiş 2011 yılı Bilanço, Kâr ve Zarar hesapları ile Kâr Dağıtım tablosunun okunması, müzakeresi ve onaylanması
- 5- Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi
- 6- 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun'da yapılan değişikliklere paralel olarak İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesinde yapılan değişikliklerin onaylanması
- 7- Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi
- 8- Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyelerine yetki verilmesi
- 9- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun ilgili yönetmeliği gereği 2013 ve sonraki dönemler için Bankanın Bağımsız Denetimini yapacak Bağımsız Denetim Kuruluşunun bir sonraki Genel Kurula sunulmak üzere belirlenmesi ve sözleşme imzalanması hususlarında Banka Yönetim Kuruluna yetki verilmesi
- 10- Dilek ve Temenniler
- 11- Kapanış

MİSYONUMUZ

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

VİZYONUMUZ

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

T. C. BAŞVEKÂLET
Kararlar Müdürlüğü
No: 15145

KARARNAME

2301 sayılı kanun mucibince teşkil edilmiş olan ~~Belediye~~ **Belediyeler** Bankası Umum Müdürlüğüne Muhasebe Müdürü İsa Beyin tayini, Dahiliye Vekilliğinin 18.10.933 tarih ve 513.190 sayılı tezkeresi üzerine İcra Vekilleri Heyetince 22.10.933 te kabul olunmuştur.

22.10.933

REİSİCUMHUR
Gazi M. Hemoğlu

Bş.V. *İsmail* Ad.V. *S. Sarıoğlu* M.M.V. *İsmail* Da.V. *S. Kaya*

Ha.V. *S. İ. B. B.* Ma.V. V. *İsmail* Me.V. V. *S. İsmail* Na.V. *İsmail*

İk.V. *İsmail* S.L.M.V. *S. İsmail* G.L.V. *İsmail* Zr.V. *İsmail*

080 18 01 02 40 74 4

T. C. BAŞVEKÂLET
Kararlar Müdürlüğü
No: 15146

KARARNAME

2301 sayılı kanun mucibince teşkil edilmiş olan **Belediyeler** Bankası İdare Meclisi Reisliğine Salih Vahit ve Âsalıklarına Hüseyin Kadri, Nusrat ve Sami Beylerin tayinleri; Dahiliye Vekilliğinin 22. 10.933 tarih ve 513.144 sayılı tezkeresi üzerine İcra Vekilleri Heyetince 23.10.933 te kabul olunmuştur.

23.10.933

REİSİCUMHUR
Gazi M. Hemoğlu

Bş.V. *İsmail* Ad.V. *S. Sarıoğlu* M.M.V. *İsmail* Da.V. *S. Kaya*

Ha.V. *S. İ. B. B.* Ma.V. V. *İsmail* Me.V. V. *S. İsmail* Na.V. *İsmail*

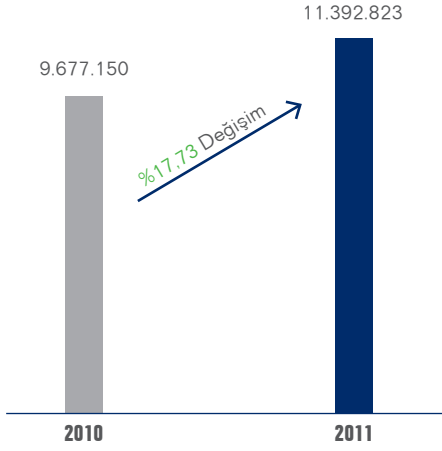
İk.V. *İsmail* S.L.M.V. *S. İsmail* G.L.V. *İsmail* Zr.V. *İsmail*

000 13 01 02 40 74 5

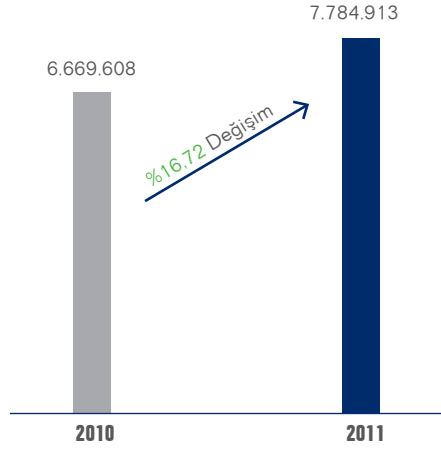
Belediyeler Bankası İdare Meclisi Reisliği'ne ve Banka Umum Müdürlüğü'ne 1933 yılında yapılan atamalara ilişkin kararnameler.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

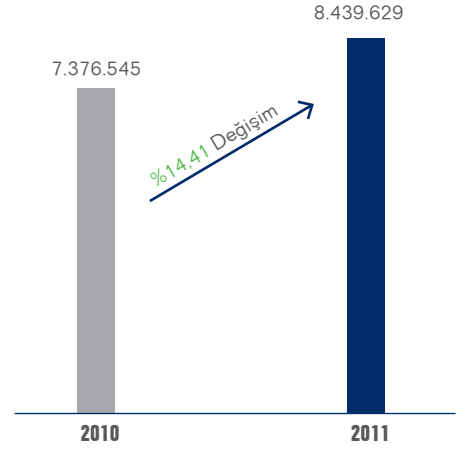
TOPLAM AKTİFLER (BİN TL)



KREDİLER (BİN TL)



ÖZKAYNAKLAR (BİN TL)



%17,73

Toplam aktifler 2011 yılında bir önceki yıla göre %17,73 oranında yükselmiştir.

%16,72

%16,72 oranında artan krediler yıl sonu itibarıyla 7,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

%14,41

Özkaynaklarda bir önceki yıla göre kaydedilen artış oranı %14,41 olmuştur.

(bin TL)

	2010	2011	Değişim (%)
Toplam Aktifler	9.677.150	11.392.823	17,73
Krediler	6.669.608	7.784.913	16,72
Özkaynaklar	7.376.545	8.439.629	14,41
Ödenmiş Sermaye	5.904.894	6.945.406	17,62
Kullanılan Krediler	344.033	433.862	26,11
Faiz Gelirleri	466.503	548.597	17,60
Kredilerden Alınan Faizler	361.239	373.378	3,36
Diğer Faaliyet Gelirleri	66.354	51.966	(21,68)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	214	1.629	661,21
Diğer Faaliyet Giderleri	202.216	264.433	30,77
Dönem Kârı	330.378	334.472	1,24
Net Dönem Kârı	240.289	246.899	2,75

KURUMSAL PROFİL

İller Bankası, 79 yıllık geçmişinden aldığı güçle, sürdürülebilir şehirleşmeye katkıda bulunmaya devam ediyor.

Atatürk döneminde belediyelerin kısa zamanda bayındır hale getirilmesini gerçekleştirmek; mali kaynak ve imkandan yoksun bu idareleri kredi ile desteklemek amacıyla 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla “Belediyeler Bankası” 15 milyon TL sermaye ile kurulmuştur.

Kısa zamanda belediyelere sağlanan teknik ve mali destekle başarılı hizmetlerin yapılması karşısında Bankanın bir devamı olmak üzere 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı “İller Bankası” Kanunu ile hem bankanın adı hem de görev, yetki ve sorumluluğu genişletilerek yeni bir hukuki statü oluşturulmuştur.

8 Şubat 2011 tarihine kadar İller Bankası olarak faaliyetlerini sürdüren Banka, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6107 sayılı Kanun ile Anonim Şirket statüsüne dönüştürülmüştür.

6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun’un 3’üncü maddesinde;

İller Bankası AŞ’nin amacı;

- İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak,
- Bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek,
- Bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak,
- Her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek olarak belirlenmiştir.

İller Bankası yukarıda özetlenen bu amaçları gerçekleştirmek üzere;

- Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayrinakdi kredi açabilir.
- Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.
- Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.

- Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapar.
- Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.

İller Bankası, dünya kalkınma bankacılığı tarihinde özgün bir kurum olarak yerini almıştır.

Demokrasinin okulu niteliğini taşıyan yerel yönetimler anayasal ve yasal kuruluşlar olup, demokratik ilke ve prensiplerin toplumda yerleştirilip geliştirilmesinde önemli yere ve katkıya sahiptirler.

İller Bankası, dünyada benzer bir örneği bulunmayan özgün bir kurumdur. Özel yapısıyla kalkınma bankacılığı tarihine geçen İller Bankası; kuruluşundan günümüze, bir yandan yerel yönetimlere mali destek sağlarken diğer yandan da söz konusu desteği yatırıma dönüştürmüştür. İller Bankası; Merkezde 20 Daire Başkanlığı ve Hukuk Müşavirliği ile Taşrada 18 Bölge Müdürlüğünde toplam 2.514 personel ile yerel yönetimlere karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.

SERMAVE VE ORTAKLIK YAPISI

%17,62

2011 yılında kaydedilen
1.040.512 bin TL'lik sermaye
tahsilatı ile ödenmiş sermaye
%17,62 oranında artmıştır.

**Mülga 4759 sayılı İller Bankası Kanunu'nun
3'üncü maddesi çerçevesinde;**

İl özel idareleri ve belediyelerin kesinleşmiş bütçe gelirlerinin %5'i ile il özel idareleri ve belediyelere bağlı işletmelerin yıllık safi kazançlarının %5'i, Banka karından ayrılan %30 köy sermaye payı ve diğer kaynaklardan oluşan sermaye payları,

**6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi
Hakkında Kanun" un 4'üncü maddesinde;**

Banka sermayesinin 9.000.000.000 TL (Dokuz Milyar TL) olduğu, Bakanlar Kurulu Kararı ile 5 katına kadar artırılabilceği,

Sermaye Kaynaklarının ise;

- 2/7/2008 tarihli ve "5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar,
- Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi kârından %30 oranında ayrılacak pay,
- Diğer mevzuat hükümleri ile Banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlardan oluşacağı şeklinde düzenlenmiştir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 9 milyar TL sermayenin 6.945.406 bin TL'si ödenmiştir.

Bankanın yıllara göre nominal sermayesi, sermaye tahsilatı, ödenmiş ve ödenmemiş sermaye durumu aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin, Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur.

BANKANIN SON 10 YILLIK DÖNEME AİT SERMAVE TAHSİLATI (BİN TL)

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
2002	900.000	160.727	493.187	406.813
2003	900.000	256.153	749.339	150.661
2004	3.000.000	342.920	1.092.259	1.907.741
2005	3.000.000	454.164	1.546.422	1.453.578
2006	3.000.000	629.007	2.175.430	824.570
2007	9.000.000	766.866	2.942.296	6.057.704
2008	9.000.000	881.269	3.823.565	5.176.435
2009	9.000.000	864.963	4.688.528	4.311.472
2010	9.000.000	1.216.366	5.904.894	3.095.106
2011	9.000.000	1.040.512	6.945.406	2.054.594

Bankamızın İlk Yönetim Kurulu Toplantısı ve Alınan Kararlar

1 Teşrinisani 1933 Çarşamba

İdare Meclisi Reisi	: SALİH BEY
Umum Müdür	: İSA BEY
Aza	: SAMİ BEY
Aza	: HÜSEYİN BEY
Aza	: NUSRET BEY

1 — Bankamız Binasının 1 Teşrinisani 933 iptidasından Mayıs 934 sonuna kadar şehri "120" lira icarla yedi ay için kiralanması hakkında Umum Müdürlüğün 1.11.1933

ve 1 numaralı müzekkeresi okunarak zikrolunan müddet ve bedeli icarla bu binanın Banka namına tutulmasına,

2 — Banka hesaplarının kurulması için Ziraat Bankasından müstahdem Mühassıs Mösyö, Volfartın atiyen görülecek hizmetine göre kararlaştırılacak bir ücret vermek üzere bu işin ifasına memur edilmesine.

3 — Banka hizmetlerinin ifası için şimdilik lüzum görülen memurlar hakkında aşağıdaki kadronun tanzim ve kabulüne.

Memuriyet Ünvanı	Ücret TL.	Tazminat TL.
Muhasebe ve Muamelât Müdürü	300,—	30,—
Muhasebe Şefi	200,—	22,—
Muhasebe Şef Muavini	125,—	20,—
Muamelât Şefi	200,—	22,—
Muamelât Şef Muavini	100,—	15,—
Muamelât Kâtibi	80,—	10,—
Sigorta ve levâzım şefi (ilâveten mutemetlik vazifesini de görecek)	150,—	20,—
Sigorta Kâtibi	80,—	10,—
Hukuk İşleri Müdürü	200,—	22,—
Kontrolör	200,—	22,—
Muhaberat, Evrak ve Sicil Müdürü	300,—	30,—
Muhaberat, Evrak ve Eicil Md. Mv.	200,—	22,—
Muhaberat, Evrak ve Sicil Kâtibi	100,—	15,—
Muhaberat, Evrak ve Sicil Kâtibi	80,—	10,—
Muhaberat, Evrak ve Sicil Kâtibi	80,—	10,—
Muhaberat, Evrak ve Sicil Kâtibi	60,—	10,—
Müvezzil 1 adet	40,—	—
Baş Odacı 1 adet	40,—	—
Odacı 1 adet	30,—	—
Odacı 1 adet	25,—	—

1 Kasım 1933 tarihli Belediyeler Bankası Yönetim Kurulu Toplantısı tutanağı

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı olarak şehirlerimizin tamamının alt ve üst yapısını tek merkezden, planlı bir şekilde ele alarak kentsel dönüşümü gerçekleştirmek azmi ve heyecanı içindeyiz.

Bu çalışmaları gerçekleştirirken yerel yönetimlerle birlikte hareket etmek istiyoruz. 79 yıldır yerel yönetimlerin yanında yer alan İller Bankası bu dönüşümün gerçekleştirilmesinde Bakanlığımızın önemli köşe taşlarından biridir.

ÇEVRE VE ŞEHİRCİLİK BAKANI'NIN MESAJI

Cumhuriyetimizin ülkemize kazandırdığı köklü kuruluşlar arasında yer alan İller Bankası, kurulduğu tarihten itibaren günümüze kadar, pek çok hizmeti birarada yürütmüş ve nihayetinde mahalli idarelere hizmet veren temel kurumlardan biri konumuna gelmiştir.

İller Bankası, 1933 yılında 2301 sayılı Kanun ile belediyelere finansman sağlamak amacıyla "*Belediyeler Bankası*" adıyla kurulmuştur.

1945 yılında çıkarılan bir yasayla İller Bankası adını alan kurum, bu tarihten itibaren yerel yönetimler, il özel idareleri ve köylere kadar, ülkemizdeki tüm alt ve üst yapı projelerinin gerçekleştirilmesini sağlayarak milletimizin takdirini kazanmıştır.

Bankanın hizmet alanının genişletilerek, yeni bir ruh ve vizyonla ulusal ve uluslararası alanda bir yatırım bankası olarak dinamik ve etkin bir şekilde çalışması hedefi çerçevesinde, 2 Şubat 2011'de çıkarılan 6107 sayılı yasayla Bankanın adı İlbank AŞ olarak değiştirilmiştir.

Bilgi Çağı olarak da isimlendirilen 21. yy'da dünyada ve ülkemizde artık insanı öne alan yönetim anlayışı hakimdir. Vatandaşımıza hizmet götürme noktasında yerel yönetimlerin önemi artarak devam etmektedir. Bu çerçevede insanımıza ve medeniyetimize yakışır bir anlayışla şehirlerimizi ve çevreyi yeniden şekillendirmek hepimiz için bir zorunluluk haline gelmiştir.

Bu noktadan hareketle yeni kurulan Çevre ve Şehircilik Bakanlığımız, çevre politikalarını oluşturup uygulayan, şehircilik ilkeleri ile yerleşme ve yapılaşmaya ilişkin kentleşme ve imar konularında usul ve esasları belirleyen, uygulanmasını sağlayan, gerektiğinde uygulayan, yerel yönetimlere rehberlik eden ve denetleyen yeni bir yapı olarak öngörülmüştür.

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı olarak, şehirlerimizin alt ve üst yapısını tek merkezden, bir planlama çerçevesinde ele alarak, kentsel dönüşümü gerçekleştirme azmi ve heyecanı içindeyiz. Ülkemize ve insanımıza daha güzel bir yarın ve daha yaşanılır bir çevre sunma hedefimiz doğrultusunda, kentsel dönüşümle ilgili çalışmaları başlatacağız. Bu çalışmaları gerçekleştirirken yerel yönetimler ve tüm paydaşlarla birlikte hareket edeceğiz. İller Bankası da bu dönüşümün gerçekleştirilmesinde Bakanlığımızın önemli köşe taşlarından birisi olacaktır.

İller Bankası, 79 yıllık deneyim ve birikimiyle yerel yönetimlere gerek proje hazırlanmasında gerekse danışmanlık ve uygulama alanlarında önemli hizmetler vermekte, ülkemizin imar sürecinde önemli katkılar sağlamaktadır. Banka, yerel yönetimlerin yaptığı çalışmalarda sağladığı finansmanın yanı sıra, yurt dışından hibe ve destek kredileri sağlayarak, yerel yönetimlerin daha büyük projelere imza atabilmelerini de kolaylaştırmaktadır.

İller Bankası, bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da çalışmalarını kararlılık ve şeffaflıkla sürdürmeye devam edecektir. Bu çerçevede hazırlanan İller Bankası'nın 2011 hizmet yılına ait Faaliyet Raporu, İller Bankası Genel Kurulunun ve kamuoyunun bilgi ve takdirlerine sunulmuştur.

Erdoğan BAYRAKTAR

Çevre ve Şehircilik Bakanı



İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün yer aldığı caddeden 1940'lı yıllardan görünüm.



“2011 yılındaki değişimle İller Bankası, özel hukuk hükümlerine tabi, tüzel kişiliğe sahip, özel bütçeli Anonim Şirket statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankası özelliğiyle yeni bir ruh ve vizyonla geleceğe yönelmiştir.”

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



1940'lı yıllarda Bankamız Genel Müdürlüğü, Gençlik Parkı ve Opera Binası ile çevrenin havadan görünümü.

İller Bankası, Cumhuriyetin kuruluşundan sonra ülkemizin çağdaş ülkeler düzeyine çıkarılması amacıyla gerçekleştirilen önemli projelerden biri olarak 1933 yılında kurulmuştur.

Belediyeler Bankası adıyla kurulan Bankamız, bu tarihte yalnızca belediyelere kredi temin amacı güderken, 1945'teki değişimle belediyelerin yanı sıra il özel idareleri ve köyleri de içine alarak İller Bankası adıyla geniş bir alana hizmet sunmaya devam etmiştir.

İller Bankası Türkiye'nin planlı kalkınma dönemlerinde yol, su, elektrik gibi alanlarda ülkemizin her kentine hizmet götüren yegane kuruluş olarak adını Türkiye'nin çağdaşlaşma tarihine yazdırmıştır.

1970'li yılların başından itibaren ivme kazanan kentleşme hareketleri ile beş yıllık kalkınma planları hedefleri başta olmak üzere diğer tüm programlarda İller Bankası, yerel kamu alt yapı yatırımlarında temel yüklenici olarak yer almıştır.

Banka, izleyen yıllarda yerel idarelerden turizm merkezleri başta olmak üzere ihtiyaç duyulan bölgelerde arıtma ve deniz deşarjı sistemleri yatırımlarını da programına dahil etmiştir.

2011 yılındaki değişimle İller Bankası, özel hukuk hükümlerine tabi, tüzel kişiliğe sahip, özel bütçeli Anonim Şirket statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankası özelliğiyle yeni bir ruh ve vizyonla geleceğe yönelmiştir.

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak hizmet sunan İller Bankası'nın kuruluş amacı; yerel yönetimlere her türlü ihtiyaçları için kredi sağlamak, danışmanlık ve teknik hizmet

vermek, bu idareler adına harita, imar planı, jeolojik etüt, içme suyu, kanalizasyon, arıtma tesisleri, deniz deşarjı, katı atık ve her türlü üstyapı tesisleri için proje geliştirmek ve projelerin yatırım faaliyetleri ile gerçekleştirilmesini sağlamaktır.

İller Bankası son yıllarda uluslararası krediler sağlayarak paydaşları olan yerel yönetimlere yeni açılımlar sağlamaktadır. Dünya Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ve Avrupa Yatırım Bankası ile kredi sağlanması konusunda önemli anlaşmalar gerçekleştirilmiş ve belediyelerimiz bu kredilerden yararlandırılmıştır.

Bankamız bir asra yakın birikimiyle bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da yerel yönetimlerin yanında yer almayı ve şehirleşmeye katkı sağlamayı sürdürecektir.

İller Bankası'nın 2011 hizmet yılına ait Faaliyet Raporu, İller Bankası Genel Kurulu'nun ve kamuoyunun bilgi ve takdirlere sunulmuştur.

Saygılarımla,

Av. Serdar ÇALKAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Belediyeler Bankasından :

Bankamızın 1934 hesap devresine ait blânço ile kâr ve zarar cedveli aşağıya derç ve ilân olunur.

1934 İKİNCİ HESAP DEVRESİ

AKTİF	BİLÂNCOSU		PASİF	
	T. L.			T. L.
Tahsil olunacak kapital	11 617 646	22	Kapital	15 000 000
Dahili muhabir bankalar	17 595	35	İhtiyatlar	
Esham ve Tahvilât Cüzdanı			Fevkalâde ihtiyatlar	8 000 00
A) Borsada kote olanlar	17 595	45	Nizamî ve Kanunî:	
Avanslar ve ikrazlar:			İhtiyatlar	11 018 40
Mütemevvi teminatlı	549 753	62	% 34 hesabile kârdan ayrılan kapital	8 145 74
Borçlu Hesabı Cariler:			Cari hesaplar	142 607 30
Teminatlı	45 000	00	Sair muhtelif alacaklılar	987 576 49
İkraz ve Kef. Dolayî Borçlular:			İkraz ve Kef. dolayî alacaklılar:	
Kef. dol. borçl.	249 449 00		Kef. dol. alacak	249 449 00
İkraz teahhütlerimiz	226 848 35	476 297 35	Taah. dol. alacak	226 848 35
Sair muhtelif borçlular	535 976 69		İtfa tahsisatı	879 22
Menkuller:			Kâr	84 761 99
Makinalar	1 455 69			16 719 286 49
Kasalar	400 00		Nazım hesaplar	229 775 84
Mefruşat	4 055 06	5 910 75		
Gayri menkuller:				
Sair gayri menkuller	99 654	05		
	16 719 286	49		
Nazım hesaplar	229 775	84		
Yekûn	16 949 062	33	Yekûn	16 949 062 33

1934 HESAP SENESİNİN KÂR

ZİMMET		VE ZARAR CETVELİ		MATLUP	
T. L.		T. L.		T. L.	
Genel masraflar				Alman faizler 136 481 95	
Maaşlar ve ücretler	56 339 96			Alınan komisyonlar 4 698 27	
İdare masrafları	4 720 56			141 180 22	
Vergi ve haçlar	232 95			Muhtelif kârlar 4 96	
Sair masraflar	3 704 62	65 048 03		Esham ve tahvilâtın kâr 965 55	
Verilen faiz		410 30		Sigortalardan kâr 8 660 67	
Amortismanlar		591 08			
		66 049 41			
Safi kâr		84 761 99			
Yekûn	150 811	40		Yekûn	150 811
					40

Belediyeler Bankası İkinci Hesap Devresi Bilançosu ile 1934 senesi Kâr ve Zarar cetvelini gösterir belge.

“Sağlam temeller üzerine kurulan İller Bankası; geçmişten gelen değerlerini çağdaş kurumsal yapıyla bütünleştirerek omuzlarına yüklenen yasal ve sosyal sorumluluğun bilinciyle faaliyetlerini sürdürmekte ve Türkiye’nin kalkınma ve şehirleşmede kaydettiği mesafenin baş aktörü olmaktadır.”

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



İller Bankası'nın günümüzde de Genel Müdürlük olarak faaliyet gösteren binasının 1940'lı yıllardaki görünümü.

Ülke ve şehir nüfusunda görülen artışlar, hızlı kentleşme ve buna bağlı olarak artan alt ve üstyapı ihtiyaçlarının giderilmesi, çağdaş imkanların geliştirilerek sürdürülebilir yaşam alanlarının oluşturulması için yerel yönetimlerin başta finansman ihtiyacı olmak üzere her bakımdan desteklenmesini zorunlu kılmaktadır.

Cumhuriyetin ilanından sonra ülkemizdeki kentlerin, yaşanır hale gelebilmesi için sihirli bir dokunuşa ihtiyaç vardı. Bu dokunuşu gerçekleştirmek, kentleri yeniden inşa etmek üzere 1933 yılında kurulan Belediyeler Bankası, 1945'te hizmet ağını genişleterek İller Bankası adını almış, değişen ülke ve dünya koşullarına uyum sağlayabilmek, yerel yönetimlerin ihtiyaçlarına en üst düzeyde cevap verebilmek amacıyla 2011 yılında 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi adıyla yeniden yapılandırılmış ve daha güçlü, gelişmeye yönelik dinamik bir yapıya kavuşmuştur.

Sağlam temeller üzerine kurulan İller Bankası; geçmişten gelen değerlerini çağdaş kurumsal yapıyla bütünleştirerek omuzlarına yüklenen yasal ve sosyal sorumluluğun bilinciyle faaliyetlerini sürdürmekte ve Türkiye'nin kalkınma ve şehirleşmede kaydettiği mesafenin baş aktörü olmaktadır.

İller Bankası, yerel yönetimlere; ulusal ve uluslararası alandan temin ettiği kaynaklarla orta ve uzun vadeli kredi sağlamış ve verilen kredilerin yatırımlara dönüşmesinde teknik ekipman ve kadrosuyla fiili olarak çalışarak aktif görev üstlenmiştir.

İller Bankası, 79 yıllık bilgi, birikim ve kaynakların yerel yönetimlere tahsisi ile kalıcı ve sağlam bir altyapı, sağlıklı, modern ve estetik bir çevreye sahip, çağdaş şehirlerin kurulmasında öncü bir kuruluş olmaya devam etmektedir.

Yetki ve kaynakların hukuka ve kurumsal yönetim ilkelerine uygun kullanılması, belirlenen amaç ve hedeflere ulaşmadaki planlı, disiplinli çalışmaları, güvenilir hizmet anlayışı ve ülke geleceğine sağladığı katkı; yaşam kalitesini artırma ve çağdaşlaşmada ilklerin yaşandığı bu köklü kuruluşun adını geleceğin parlak sayfalarına taşıyacaktır.

Sağlam altyapı, sağlıklı bir çevre ve daha hızlı bir kentleşme süreci için, İller Bankası çağdaşlaşma yolunda Türkiye'nin yapıcı gücü olmaya devam edecektir.

Ahmet CANDAN

Genel Müdür

BANKANIN 2011 YILI FAALİYETLERİ

İller Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

Bankanın Kuruluş Kanunu'nda görevleri; il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek şeklinde belirlenmiştir.

Banka bu görevlerini kendi özkaynakları, genel bütçeden aktarılan fon ve hibeler ile yurtdışı banka ve kuruluşlardan sağladığı finansman kaynakları ile gerçekleştirmektedir.

2011 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

İller Bankası, 2011 yılı yatırım ve finansman programı kapsamında Türkiye çapında yerel yönetimlere toplam 2.074.352 bin TL kaynak aktarmıştır.

İller Bankasının 2011 yılı yatırım ve finansman programı;

- Banka yatırım programındaki işler için 200.000 bin TL,
- Belediyeler ve il özel idarelerinin kendi yatırım programlarında yer alan işler için 920.000 bin TL,
- Belediyeler ve il özel idarelerinin malzeme, ekipman ve araç gereç ihtiyaçları için 600.000 bin TL,
- Banka yıllık kârından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 133.000 bin TL olmak üzere toplam 1.853.000 bin TL olarak belirlenmiştir.

Belirlenen bu program, 1.886.720 bin TL kredi kullanımı, 187.632 bin TL hibe kaynak kullanımı ile %111,95 oranında gerçekleşmiştir.

İller Bankası Yatırım Programı

13 Ocak 2011 tarih ve 27814 Mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2011 yılı Programının Uygulanması, Koordinasyonu ve İzlenmesine Dair 2010/966 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına Ekli cetvelde İller Bankasının 2011 yılı Yatırım Programı 200.000 bin TL olarak belirlenmiştir.

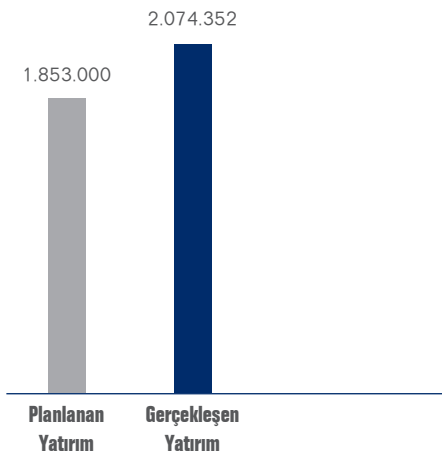
Yayımlanan yatırım programı kapsamında;

- Kanalizasyon sektörüne 98.200 bin TL,
- İçmesuyu sektörüne 50.000 bin TL,
- Harita sektörüne 32.000 bin TL,
- Yerleşme-şehircilik sektörüne 4.800 bin TL,
- Belediye hizmetleri sektöründe yer alan belediye yapıları inşaatı projelerine 6.700 bin TL,
- Katı atık projelerine 8.300 bin TL, ödenek ayrılmıştır.

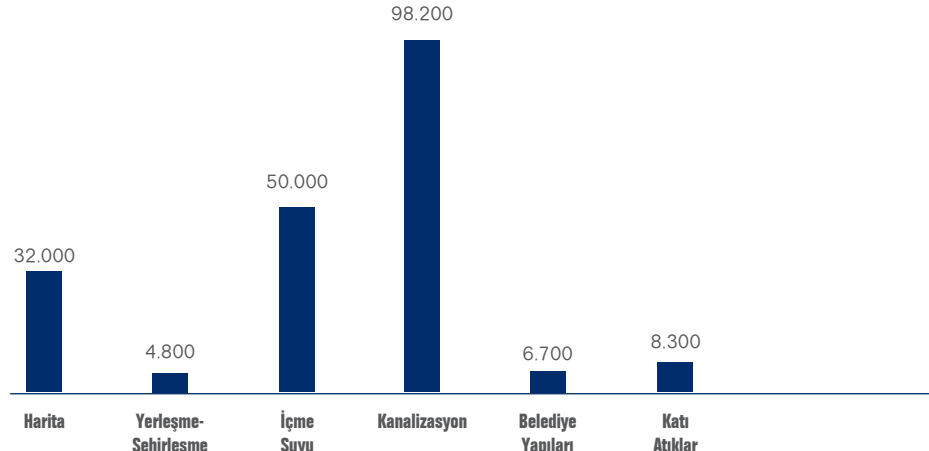
İller Bankası'nın Yatırım Programı'nda ismen yer alan ancak ödeneği yatırım tavanına dâhil olmayan dış kredili projeler için 175.918 bin TL, kentsel altyapı projeleri için ise 74.337 bin TL'lik yatırım harcaması yapılması planlanmıştır.

Yıl içinde yapılan revize programla, 2011 yılı yatırım programında içmesuyu sektörü Belediye Hizmetleri Projesi II'de yer alan MESKİ'ye ait projede sektör değişikliği yapılarak kanalizasyon sektörü Belediye Hizmetleri Projesi II'ye alınmıştır.

2011 YILI YATIRIM VE FİNANSMAN PROGRAMLARI



2011 YILI BANKA YATIRIM PROGRAMI ÖDENEĞİNİN SEKTÖRE GÖRE DAĞILIMI (BİN TL)



Yatırım Programında 98.200 bin TL olarak belirlenen kanalizasyon sektöründe 45.208 bin TL, 50.000 bin TL olarak belirlenen içmesuyu sektöründe 13.933 bin TL, 32.000 bin TL olarak harita sektöründe 13.670 bin TL, 4.800 bin TL olarak belirlenen yerleşme-şehirleşme sektöründe 4.182 bin TL, 6.700 bin TL olarak belirlenen belediye yapıları sektöründe 150 bin TL, 8.300 bin TL olarak belirlenen katı atık projelerinde 31 bin TL olmak üzere toplam 77.174 bin TL harcama yapılmış ve resmi programa göre % 38,6 gerçekleştirme sağlanmıştır.

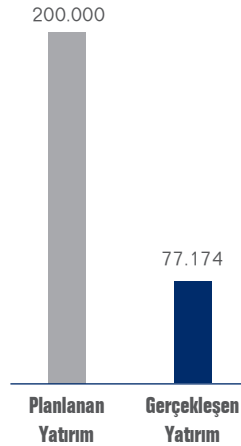
2011 YILI RESMİ PROGRAMA GÖRE YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU (BİN TL)

Sektörü	2011 Yılı Resmi Programı						2011 Yılında Yapılan Nakit Harcama			
	İş Adeti	Proje Tutarı		2011 Yılı Yatırımı			Dış Kredi	Özkaynak	Toplam (2)	Gerçekleşme %'si (2/1)
		Dış Kredi	Toplam	Dış Kredi	Özkaynak	Toplam (1)				
Harita	245	-	104.221	-	32.000	32.000	-	13.670	13.670	42,72
Yerleşme-Şehirleşme	69	-	16.808	-	4.800	4.800	-	4.182	4.182	87,13
İçmesuyu	30	(402.443)	326.248	(67.641)	50.000	50.000	(23.618)	13.933	13.933	27,87
Kanalizasyon	78	(928.011)	674.183	(99.984)	98.200	98.200	(37.929)	45.208	45.208	46,04
Belediye Hizmetleri*	11	(153.847)	83.814	(8.293)	15.000	15.000	(655)	181	181	1,21
a) Belediye Yapıları	3	-	54.645	-	6.700	6.700	-	150	150	2,24
b) Katı Atıklar	8	(153.847)	29.169	(8.293)	8.300	8.300	(655)	31	31	0,37
Toplam	433	(1.484.301)	1.205.274	(175.918)	200.000	200.000	(62.202)	77.174	77.174	38,59

Not: Toplam (1) ve Toplam (2) miktarlarına dış kredi tutarları dâhil değildir.

* Bu tutara İller Bankası ilave işletme giderleri de dahildir.

2011 YILI RESMİ YATIRIM PROGRAMLARI



İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki 5779 sayılı Kanun'un Geçici 1'inci Maddesi çerçevesinde "Belediyelerin Kentsel Altyapı İhtiyaçları İçin Tahsis Edilen Ödeneğin Kullanımına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka tarafından yürütülen harita, imar planı, içmesuyu, atık su, katı atık, deniz deşarjı, proje ve yapım işlerinin finansmanında kullanılmak üzere İller Bankası'na 2011 yılı içerisinde toplam 51.732 bin TL ödenek aktarılmıştır. Önceki yıldan devreden ödenek de dahil olmak üzere 2011 yılı içerisinde harita işlerinde 7.693 bin TL, imar planı işlerinde 3.864 bin TL, içmesuyu ve arıtma tesisi işlerinde

18.604 bin TL, kanalizasyon ve arıtma tesisi işlerinde 46.529 bin TL olmak üzere toplam 76.690 bin TL harcama yapılmıştır.

2011 yılı içerisinde Hazine Müsteşarlığınca sağlanan dış krediden 6.585 bin TL ile Dünya Bankası'ndan sağlanan dış krediden 61.896 bin TL olmak üzere toplam 68.481 bin TL dış kaynaklı harcama gerçekleştirilmiştir.

Bankaca yürütülen etüt ve proje çalışmalarında 2011 yılı içerisinde toplam 349 adet işin proje çalışmaları tamamlanmış ve bu işler için toplam 6.557 bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

ETÜD VE PROJE ÇALIŞMALARI

Sektörü	Etüdü Tamamlanan İş Sayısı	İhalesi Yapılan İş Sayısı	Yapımı Devam Eden Proje Sayısı	Biten Proje Sayısı
İçmesuyu Proje	79	58	148	95
İçmesuyu Arıtma	11	6	12	9
Kanalizasyon Şebeke	143	197	197	213
Atıksu Arıtma	18	15	56	27
Deniz Deşarjı-Katı Atık	11	12	11	5
Toplam	262	288	424	349

BANKANIN 2011 YILI FAALİYETLERİ

Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES)

BELDES, kaliteli içmesuyu şebekesinin Türkiye çapında geliştirilmesini öngören bir programdır.

1 Mart 2007 tarih ve 2007/6 sayılı ve 22 Haziran 2007 tarih ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile başlatılan ve finansmanı Genel Bütçe'den hibe fon olarak kullandırılmak üzere İller Bankası'na aktarılan "Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi" kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait içmesuyu tesisleri Banka tarafından projelendirilmekte ve inşaatı yapılmaktadır.

2007 yılında 49 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için toplam 33.500 bin TL, 2008 yılında 30 Nisan 2008 tarih 2008/12 sayılı ve 20 Kasım 2008 tarih 2008/64 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile 20 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için 41.150 bin TL olmak üzere toplam 69 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için Genel Bütçe'den İller Bankası'na aktarılmak üzere 74.650 bin TL ödenek tahsis edilmiştir. 2011 yılında tahsis edilen 55.000 bin TL ek ödenek ile tahsis edilen ödenek toplamı 129.650 bin TL olmuştur.

BELDES Projesi kapsamında 41 adet proje önceki yıllarda tamamlanmış olup, 2011 yılında 8 adet proje daha bitirilerek 2011 yılı sonunda toplam 49 adet belediyenin içmesuyu inşaatının yapımı tamamlanmıştır. Bu projelere yapılan harcama toplamı 79.230 bin TL olmuştur.

BELDES PROJELERİ

	Adet
Etüd Çalışması Devam eden	1
Proje Yapımı Devam Eden	1
İnşaatı İhale Aşamasında	4
İnşaatına Başlanan	14
İnşaatı Biten	49
Toplam	69

Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP)

2011 yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile belediyelerin su ve kanalizasyon altyapı projelerini (SUKAP) gerçekleştirmek üzere "Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi" (BELDES) kapsamında İller Bankası'na 400.000 bin TL ödenek ayrılmıştır. Ödenek, 2011 yılı içerisinde İller Bankası hesaplarına aktarılmıştır.

10 Mayıs 2011 tarih ve 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı gereği "Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi" (BELDES) kapsamında nüfusu 25.000'in altında bulunan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımının %50'si BELDES ödeneğinden hibe, %50'si İller Bankası tarafından kredilendirilerek Banka tarafından yürütülmektedir.

Bu çerçevede ayrılan ödenek kapsamında proje tutarı 939.625 bin TL olan 236 adet iş için 469.812 bin TL hibe, 469.812 bin TL kredi tahsis edilmiştir. Söz konusu işlerden 82 adedinin sözleşmesi yapılmıştır.

2012 yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu'nda BELDES projesi için 500.000 bin TL ödenek ayrılmıştır. Bu ödeneğin Yüksek Planlama Kurulu (YPK) tarafından belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde İller Bankası tarafından belediyelere kullanılacağı belirtilmiştir.

SU VE KANALİZASYON ALTYAPI PROJESİ (SUKAP) İLE FİNANSMAN TAHSİS EDİLEN İŞLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Sözleşmesi Yapılan İş Sayısı	Toplam Maliyet (bin TL)	%50 Hibe (Beldes) (bin TL)	%50 İller Bankası Kredisi (bin TL)	Kullandırılan Miktar (bin TL)
İçmesuyu	101	40	304.214	152.107	152.107	4.639
Kanalizasyon	135	42	635.411	317.705	317.705	2.854
TOPLAM	236	82	939.625	469.812	469.812	7.493

NOT: SUKAP kapsamında nüfusu 25.000'den büyük olan 5 adet belediyenin altyapı işine toplam 154.712 bin TL kredi tahsis edilmiştir.

Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler

6107 sayılı İller Bankası AŞ Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince Banka yıllık safi kârının %51'i il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanılmaktadır.

Belediyelere ait harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, arıtma tesisi, deniz deşarjı, katı atık düzenli depolama, jeotermal enerji tesisi, kent bilgi sistemi, etüt ve proje işleri Banka kârından ayrılan ödenekten %75 oranında hibe katkı sağlanarak ve geriye kalan %25'i İller Bankası'nca belediyesine kredi açılmak sureti ile yapılmaktadır.

16 Mart 2011 tarihinde yapılan 2010 yılı İller Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısında 2010 yılı kârından yukarıda belirtilen işlerin finansmanı için 133.331 bin TL ödenek ayrılması kararlaştırılmıştır. "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenek'in Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" gereği bu miktarın 82.919 bin TL'si belediyelere, 50.412 bin TL'si köylere tasnif edilmiştir.

İller Bankası'nın 2010 yılı kârından belediyelere kullanılmak üzere ayrılan 82.919 bin TL ödenek, 2011 yılında 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararı çerçevesinde karar ekinde yer alan belediyelerin çok sayıdaki harita, imar planı, içmesuyu, atıksu proje yapım taleplerinin karşılanması için kullanılmıştır.

2011 yılında yıllık Banka kârından ayrılan ödenek ile harita sektöründe 32, kanalizasyon sektöründe 20 ve içmesuyu sektöründe 15 iş olmak üzere toplam 67 iş bitirilmiştir.

İller Bankası'nın 2010 yılı kârından köyler için ayrılan 50.412 bin TL ödenek, "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenek'in Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" gereğince köylerin kırsal projelerinde kullanılmak üzere Nisan-Haziran ve Eylül aylarında 3 dilim halinde illerin İl Özel İdaresi hesabına havale edilmiştir.

"İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenek'in Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında belediyelere hibe kaynaktan 2011 yılı içerisinde 101.658 bin TL ödeme yapılmış ve 85.652 bin TL de kredi kullanılmıştır. Kullanılan kredilerin sektörel dağılımı aşağıda sunulmuştur.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	2011 Yılında Kullanılan Kredi Tutarı (bin TL)	Bitirilen İş Sayısı
Harita	81	5.182	32
Yerleşme-Şehirleşme	22	406	-
İçmesuyu	67	29.127	15
Kanalizasyon	101	50.937	20
TOPLAM	271	85.652	67

Hendek (Sakarya) Arıtma Tesisi



BANKANIN 2011 YILI FAALİYETLERİ

2011 Yılında Bitirilen İşlerin Sektörel Dağılımı

İller Bankası 2011 yılı içinde yatırım programına dâhil 1.205.274 bin TL proje tutarlı 433 adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunmuştur. Bunlardan 119.039 bin TL proje tutarlı 163 adet iş bitirilerek belediyelerin hizmetine sunulmuştur.

Belediyelerin içmesuyu ihtiyaçlarının karşılanması için Bankamızca 2011 yılında sondaj derinliği toplamı 6.039 metre olan 53 adet içmesuyu sondaj kuyusu açılmış ve 852 litre/sn su ölçümü yapılmıştır. Diğer taraftan jeotermal enerji sektöründe 4 adet jeotermal sondaj kuyusu açılmıştır.

İller Bankası'nca 2011 yılında bitirilen işlerin sektörel dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler

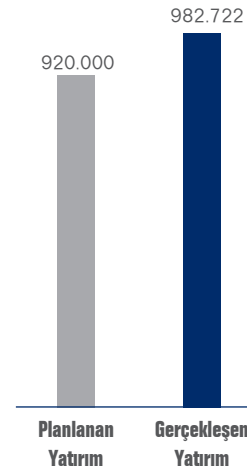
İller Bankası'nın yatırım programı dışında, yerel yönetimlerin yatırım programlarında bulunan işlere Banka tarafından kredi tahsis edilmek sureti ile ortak idarelerin

- kanalizasyon,
 - içmesuyu,
 - raylı ulaşım sistemi,
 - yol yapımı,
 - kavşak düzenlemesi,
 - alt-üst geçit
 - kentsel dönüşüm vb.
- projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır.

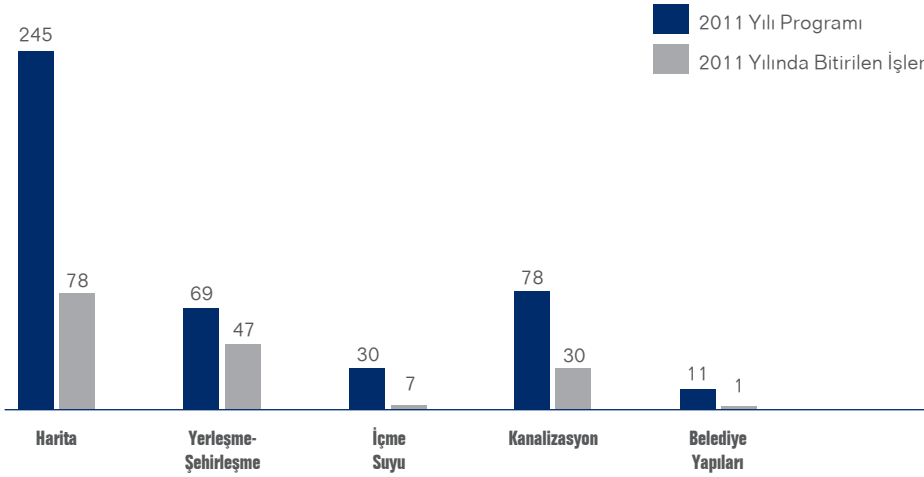
2011 yılında yerel yönetimlere bu kapsamdaki projeleri için 920.000 bin TL kredi kullanılması planlanmış, 982.722 bin TL kredi kullanılmıştır. Programa göre

%106,82 oranında gerçekleşme sağlanmıştır. Ayrıca; belediyelere yatırımlarına yönelik krediler dışında kıdem ve ihbar tazminatı ve diğer yükümlülüklerini yerine getirmek üzere 215.906 bin TL nakit destek kredisi de kullanılmıştır.

YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KREDİ İLE YÜRÜTÜLEN İŞLER (BİN TL)



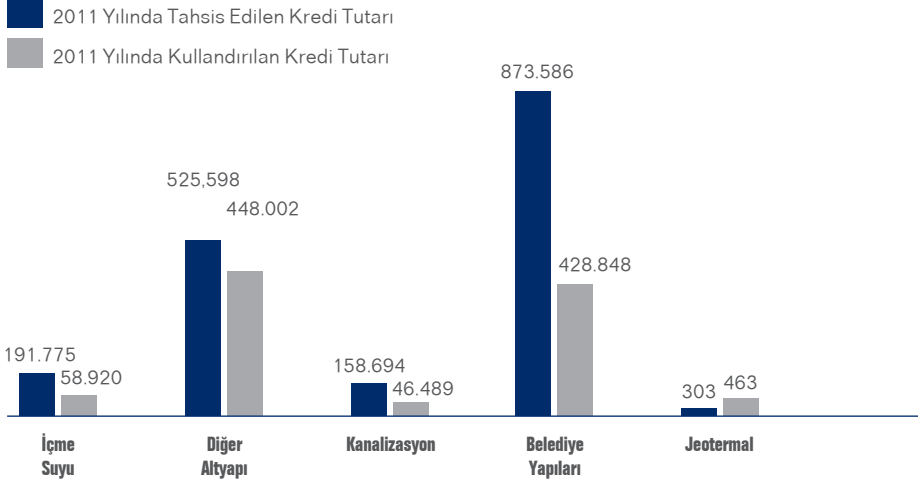
2011 YILI PROGRAMI VE BİTİRİLEN İŞ ADETLERİ



2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER (BİN TL)

İşin Nev'i	2011 Yılı Programı Toplam Proje		2011 Yılında Bitirilen İşler	
	Adet	Tutarı	Adet	Tutarı
Harita	245	104.221	78	10.101
Yerleşme-Şehirleşme	69	16.808	47	2.208
İçmesuyu	30	326.248	7	15.477
Kanalizasyon	78	674.183	30	90.200
Belediye Hizmetleri	11	83.814	1	1.053
a) Belediye Yapıları	3	54.645	1	1.053
b) Katı Atık	8	29.169	-	-
Toplam	433	1.205.274	163	119.039

PROJEYE DAYALI OLARAK UZUN VADELİ TAHSİS EDİLEN VE KULLANDIRILAN YAPIM KREDİLERİNİN SEKTÖREL DAĞILIMI



2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KREDİ İLE YÜRÜTÜLEN İŞLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI (BİN TL)

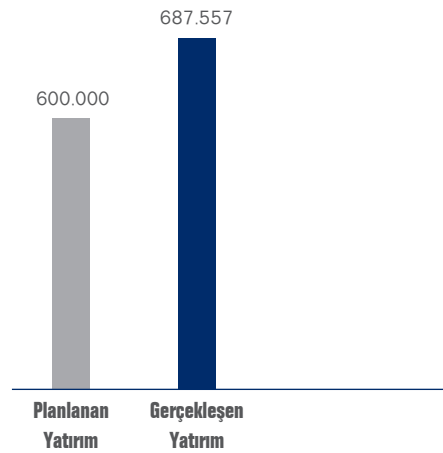
Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	2011 Yılında Tahsis Edilen Kredi Sayısı	2011 Yılında Tahsis Edilen Kredi Tutarı	2011 Yılında Kullanılan Kredi Tutarı	Bitirilen İş Sayısı
İçmesuyu	51	20	191.775	58.920	17
Diğer Altyapı	109	90	525.598	448.002	13
Kanalizasyon	53	21	158.694	46.489	6
Belediye yapıları	245	124	873.586	428.848	67
Jeotermal	5	2	303	463	4
Toplam	463	257	1.749.956	982.722	107

NOT: 2011 yılında kullanılan kredi tutarına önceki yıllarda başlanan işlerin 2011 yılı harcamaları da dâhildir.

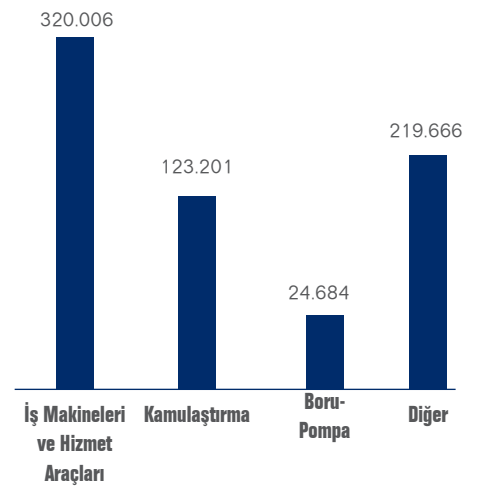
Malzeme Ekipman ve Araç Gereç Kredileri

Yerel yönetimlerin kentsel hizmetlerinin yerine getirilmesinde ihtiyaç duyduğu her türlü malzeme, ekipman, araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 2011 yılında İller Bankası tarafından 600.000 bin TL kredi kullanılması planlanmış, 687.557 bin TL kredi kullanılmıştır. Programa göre %114,6 oranında gerçekleştirme sağlanırken; çeşitli iş makinesi, otobüs, kamyon ve benzeri 2.021 adet araç belediyelere teslim edilmiştir.

MALZEME EKİPMAN VE ARAÇ GEREÇ KREDİLERİ (BİN TL)



MALZEME EKİPMAN VE ARAÇ GEREÇ KREDİLERİ DAĞILIMI (BİN TL)



BANKANIN 2011 YILI FAALİYETLERİ

İller Bankası, uluslararası kurumlar ile işbirliği kapsamında sağladığı uzun vadeli dış finansmanı yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye 2011 yılında da devam etmiştir.

Denizli Atıksu Arıtma Tesisi



Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar

İller Bankası, 2011 yılında Dünya Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kurumlar ile geliştirdiği işbirlikleri kapsamında sağladığı uzun vadeli dış kaynakları yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam etmiştir.

Belediye Hizmetleri Projesi (I)-Dünya Bankası Kredisi

Ülkemizin çevre altyapısının iyileştirilmesine dış finansman katkısının da sağlanması amacıyla yönelik olarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Kalkınma Bakanlığı ile birlikte 2003 yılında Dünya Bankası kredisinin kullanılması amacıyla Belediye Hizmetleri Projesi'nin oluşturulması çalışmaları başlatılmıştır. Bu proje ile;

- Su, atıksu ve katı atık sektöründe ihtiyaç duyulan yatırımların gerçekleştirilmesi,
 - Sürdürülebilir bir finansman mekanizmasının oluşturulması,
 - İller Bankası'nın kurumsal olarak güçlendirilmesi,
- hedeflenmektedir.

Su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için kullanılacak 212.900 bin Avro tutarındaki kredi için İller Bankası ile Dünya Bankası arasında 8 Şubat 2006 tarihinde Kredi Anlaşması, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında ise Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Proje kapsamında; Muğla (Merkez), Ödemiş (İzmir), Bergama (İzmir), Denizli (Merkez), Polatlı (Ankara), Gelibolu (Çanakkale), Kütahya (Merkez), Ilıca (Manavgat-Antalya), Elbistan (Kahramanmaraş) Belediyeleri, MESKİ (Mersin) ve ASAT (Antalya) İdareleri ile 212.095.551 Avro tutarında Alt-Kredi Anlaşması imzalanmış ve kredinin kullanılmasına başlanmıştır.

31 Aralık 2011 itibarıyla Dünya Bankası'ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Projesi (I) kredisinin %91,76'sı (195.339.242,33 Avro) kullanılmıştır.

Kredi kapsamında tamamlanmış bulunan projeler aşağıda sunulmuştur:

• 2007 yılında

Polatlı (Ankara) İçmesuyu Arıtma Tesisi,

• 2008 yılında

Kütahya (Merkez) Belediyesi İçmesuyu Şebeke Rehabilitasyon Projesi,

• 2009 yılında

Ilıca (Manavgat-Antalya) Belediyesi İçmesuyu ve Kanalizasyon Projesi, Gelibolu (Çanakkale) Düzenli Katı Atık Depolama Tesisi ve Bergama (İzmir) Belediyesi Düzenli Katı Atık Depolama Tesisi Projesi,

• 2010 yılında

Elbistan (Kahramanmaraş) Belediyesi İçmesuyu Şebekesinin Rehabilitasyonu Projesi ve Ödemiş (İzmir) Belediyesi İçmesuyu ve Atıksu Arıtma Tesisi Projesi,

• 2011 yılında

Denizli (Merkez) İçmesuyu Rehabilitasyon, Atıksu ve Yağmursuyu Sistemleri Projesi tamamlanmıştır.

Kredi kapsamında ele alınan diğer projelere ait inşaat çalışmaları ise devam etmektedir.

Belediye Hizmetleri Projesi (II)-Dünya Bankası Kredisi

Dünya Bankası'nın 2008-2011 döneminde sağlayacağı mali ve teknik desteğin çerçevesini oluşturan Ülke İşbirliği Stratejisi (CPS)'nin finansman programı kapsamında Belediye Hizmetleri Projesi'ne ilişkin Ek Kredi için T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı, Kalkınma Bakanlığı ve Dünya Bankası ile 2008 yılı Ocak ayı içerisinde başlayan görüşmeler sonuçlanmıştır.

Belediye Hizmetleri Projesi - (II) (Ek Kredi) kapsamında 178.200 bin Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 29 Haziran 2010 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmıştır. Aynı tarihte T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında ise Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Belediye Hizmetleri Projesi (II) kapsamında; Kayseri Büyükşehir, Denizli (Merkez), Kırşehir (Merkez) ve Beypazarı (Ankara) Belediyeleri, ASAT (Antalya), MESKİ (Mersin) ve İSKİ (İstanbul) İdareleri ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

31 Aralık 2011 itibarıyla Dünya Bankası'ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Projesi (II) kredisinin %0,48'i (847.383,68 Avro) kullanılmıştır.

Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi-Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi

Türkiye'de kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırarak yerel halkın yaşam koşullarını iyileştirmeye ve toplumsal eşitsizliğin azalmasına katkıda bulunmak amacıyla alt yapısı büyük ölçekli belediyelere göre geride kalmış olan orta büyüklükteki belediyelerin kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesi hedefi doğrultusunda Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile Banka arasında kredi kullanımına yönelik üst düzey görüşmeler Şubat 2011 tarihinde Japonya'da gerçekleştirilmiştir.

22 Haziran 2011 tarihinde 12.784.000 bin Japon Yeni tutarındaki kredi için "Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi" projesi Kredi Anlaşması İller Bankası ile JICA, Garanti Anlaşması T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile JICA ve Garanti Protokolü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Banka arasında imzalanmıştır. JICA Kredisinin kullanılmasına yönelik alt proje seçim çalışmaları devam etmektedir.

Belediye Altyapılarının Geliştirilmesi Projesi-Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Kredisi

Türkiye'nin Avrupa Birliği (AB) üyelik müzakere sürecinde önceliği olan çevre projelerinde; su, atıksu ve katı atık sektöründe işbirliği yapılması amacı ile, Avrupa Yatırım Bankası ile İller Bankası arasında "Kentsel Altyapı Projeleri" kredisine yönelik görüşmeler 2007 yılında başlamıştır.

Söz konusu krediye yönelik 12 Ağustos 2010 tarih ve 30/382 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Avrupa Yatırım Bankası'ndan kredi sağlanması ve bu konudaki işlemlerin yürütülmesinde Genel Müdürlüğümüz yetkili kılınmış ve "Kentsel Altyapı Projeleri" adı altında Kalkınma Bakanlığı "Yıllık Yatırım Programı" ile ilişkilendirilmiştir.

BANKANIN 2011 YILI FAALİYETLERİ

Avrupa Yatırım Bankası tarafından İller Bankası'na sağlanması öngörülen kredinin Avrupa Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nca onaylanma sürecini takiben Banka ve Avrupa Yatırım Bankası arasında 22 Ekim 2010 tarihinde Mutabakat Zaptı imzalanmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanması planlanan kredi anlaşması taslağı üzerindeki görüşmeler devam etmektedir.

Körfez Ülkeleri İşbirliği Projesi

Marmara Depremi'nden sonra depremden etkilenen bölgelerin yeniden inşası projesinde Körfez ülkeleri işbirliği kapsamında İller Bankası'nca yürütülen;

- 5.784.080,87 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Gölkent-Ferizli-Sinanoğlu-Söğütlü-Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke hatları ile,
- 7.282.841,14 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Hendek (Sakarya) atıksu şebeke ve arıtma tesisi inşaatlarının yapımı 2008 yılında,
- 6.860.953,34 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Esenköy (Yalova) atıksu şebeke, atıksu arıtma ve derin deniz deşarj tesisi,
- 5.630.586,00 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Bolu (Merkez) atıksu arıtma tesisi,
- 2.970.000,00 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Armutlu (Yalova) atıksu arıtma tesisi inşaatlarının yapımı 2010 yılında tamamlanarak geçici kabulleri yapılmış ve işletmeye alınmışlardır.

- 17.398.090,35 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Bolu (Merkez) içmesuyu arıtma, isale, depo, şebeke inşaatının geçici kabulü 2011 yılında yapılmıştır.
- 17.274.772,66 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Çınarcık-Teşvikiye-Kocadere (Yalova) grup atıksu şebeke, atıksu arıtma ve derin deniz deşarj tesisleri inşaatının yapımı 2011 yılında tamamlanmıştır. Adı geçen tesisler belediyelerine teslim edilmiş olup, kesin hesapları tahakkuka bağlanmıştır.
- 28.110.961,34 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Yalova (Merkez), Taşköprü Çiftlikköy-Kadıköy-Termal atıksu şebeke ve arıtma tesisleri 2011 yılında tamamlanmıştır. Kollektör ve şebeke inşaatı ile arıtma tesisi işletmeye alınarak Belediyelerine teslim edilmiştir. Kollektör ve şebeke inşaatının kesin kabulü de yapılarak kesin hesabı tahakkuka bağlanmıştır. Arıtma tesisi kesin kabulü 2012 yılında yapılacaktır.
- 3.229.959,60 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Bolu (Merkez) II. Kısım depo, şebeke, terfi hattı ve kullanma suyu şebeke inşaatının yapımına 2012 yılında başlanacaktır.

Bu projelerde;

- Çınarcık-Teşvikiye-Kocadere (Yalova) grup atıksu şebeke ve arıtma tesisleri, Esenköy (Yalova) atıksu şebeke, atıksu arıtma ve derin deniz deşarj tesisleri ile Armutlu (Yalova) atıksu arıtma tesislerinin ihale bedelinin %10'u ile KDV tutarı,
- Gölkent-Ferizli-Sinanoğlu-Söğütlü-Kaynarca (Sakarya) grup içme suyu iletim şebeke tesisleri, Hendek (Sakarya) atıksu şebeke ve arıtma tesisi, Bolu (Merkez) atıksu arıtma tesisi, Yalova (Merkez), Taşköprü-Çiftlikköy-Kadıköy-Termal atıksu şebeke ve arıtma tesisi ile Bolu (Merkez), Bolu (Merkez) II. Kısım içmesuyu arıtma, isale, depo, şebeke inşaatı tesislerinin ise KDV bedeli İller Bankası tarafından belediyeler adına kredilendirilerek yüklenicilere ödenmektedir.

Avrupa Birliği ile ilgili çalışmalar

İller Bankası, IPA (Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı) kapsamında Çevre ve Şehircilik Bakanlığı koordinasyonunda hazırlanan Çevre Operasyonel Programı ekinde yer alan çevre alt yapı projelerinin eş-finansmanının sağlanmasından sorumlu kurumdur.

IPA Çevre Operasyonel Programı (2007-2013) altında AB hibesi kullanılarak finanse edilmesi planlanan belediye çevre altyapı yatırım projelerinin toplam yatırım maliyeti yaklaşık 754.000 bin Avro tutarındadır. Bu miktarın yaklaşık %8'ine denk gelen ulusal katkı payı ödemelerinin İller Bankası kredisi kullanılarak karşılanması öngörülmektedir.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Merkezi Finans ve İhale Birimi ile yürütülen bu faaliyet kapsamında, Çanakkale, Kuşadası, Kütahya, Amasya ve Bitlis Bölgesel Katı Atık Yönetim Projeleri ile Tokat ve Nevşehir Atıksu Arıtma Tesisi Projelerinin ulusal katkı payları hibe faydalanıcısı belediyeler tarafından İller Bankası kredisi kullanılarak temin edilmiştir. Ayrıca, Diyarbakır Büyükşehir Belediyesi'ne "Kentsel Alanlarda Ekonomik Sorunların Çözümüne Destek Projesi" kapsamında kredi kullanılmıştır. Söz konusu belediyelere Banka tarafından toplam 61.623 bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, 2011 sonu itibarıyla yapılan toplam ödeme 57.183 bin TL'dir.

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı AB Yatırımları Dairesi Başkanlığı'nın 20 Ocak 2011 tarihinde akredite edilmesi sonrasında AB projelerinin belediye katkı paylarının ödenmesi işlemlerine yönelik çalışmalar devam etmektedir. Bu çerçevede yürütülecek olan Amasya, Diyarbakır, Erdemli, Manavgat ve Ceyhan Su ve Atıksu Projeleri ile Doğubayazıt İçmesuyu Projesi için İller Bankası'na 71.400 bin TL kredi tahsisi yapılmış olup, Aralık 2011 sonu itibarıyla 3.499 bin TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

İller Bankası, IPA kapsamında Bankadan eş finansman kredisi kullanan projelerin Proje Yönlendirme Komitesi üyesidir. Aylık Proje İzleme ve Proje Yönlendirme Komitesi toplantılarına Bankamız tarafından katılım sağlanmaktadır.

Banka, Avrupa Birliği Bakanlığı koordinasyonunda yürütülen Çevre Sektörel İzleme Komitesi ile Çevre ve Şehircilik Bakanlığı koordinasyonunda yürütülen Çevre Operasyonel Programı Sektörel İzleme Komitesi'nin üyesidir. Banka bu komitelerin toplantılarında düzenli olarak temsil edilmektedir.

AB-Türkiye Ortaklık Komitesi tarafından Katılım Ortaklığının öncelikleri ve mevzuatın uyumlaştırılması konularındaki gelişmeleri izlemek ve Ortaklık Komitesi'ne yardımcı olmak amacıyla, 8 adet alt komite kurulmuştur. İller Bankası, 6 No'lu Ulaştırma, Çevre ve Enerji (trans-Avrupa şebekeleri dahil) Alt Komitesi ve 7 No'lu Bölgesel Gelişme, İstihdam ve Sosyal Politika Alt Komitesi'nin çalışmalarına iştirak etmektedir.

2012 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı

İller Bankasının 2012 yılı yatırım ve bütçe programında;

- **Banka Kaynaklarından 2.227.000 bin TL;**
 - Proje, harita, imar ve sondaj işleri ve kefalet kredileri için 55.000 bin TL,
 - Nakit destek kredisi olarak 150.000 bin TL,
 - Malzeme, ekipman ve araç gereç kredileri için 650.000 bin TL
 - Yapım işleri kredisi olarak 1.300.000 bin TL
 - Banka yıllık kârından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 72.000 bin TL
- **Genel Bütçeden aktarılabacak hibe kaynaklardan 559.342 bin TL**

• **Dış kaynaklardan 124.409 bin TL** olmak üzere toplam 2.910.751 bin TL yatırım yapılması planlanmış, bu yatırımların finansmanının ise,

- Kredi anapara dönüşlerinden 1.100.000 bin TL,
- Sermaye tahsilatından 800.000 bin TL,
- Genel Bütçeden aktarılabacak kaynaklardan 559.342 bin TL,
- Dünya Bankası ve JICA'dan sağlanacak kaynaktan 124.409 bin TL,
- Faiz ve diğer tahsilatlardan 326.249 bin TL

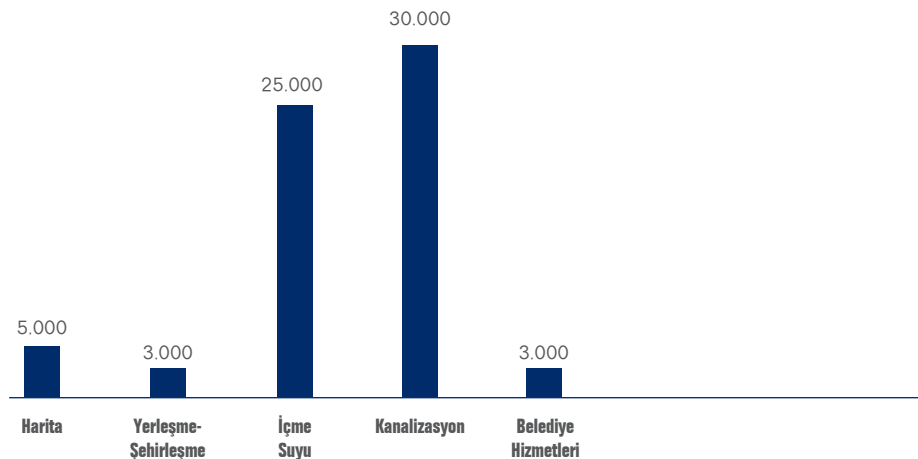
olarak gerçekleştirileceği öngörülmüştür.

Bu programın 152 adet işe isabet eden 66.000 bin TL'lik kısmı İller Bankası yatırım programı kapsamında, diğer işler ise belediye ve il özel idarelerin yatırım programı kapsamında gerçekleştirilecektir.

Akhisar Göl Projesi



2012 YILI BANKA YATIRIM PROGRAMI ÖDENEĞİNİN SEKTÖRE GÖRE DAĞILIMI (BİN TL)



BANKANIN 2011 YILI FAALİYETLERİ

İLLER BANKASI 2012 YILI YATIRIM PROGRAMI ÖZETİ (BİN TL)

Sektörü	Proje Sayısı	Proje Tutarı		2011 Yılı Sonuna Kadar Tahmini Harcama		Toplama Dahil Olmayan 2012 Yılı Ödenekleri				2012 Yılı Yatırımı
		Dış Kredi	Özkaynak	Dış Kredi	Özkaynak	Dış Kredi	Genel Bütçe	Özkaynak	Özkaynak	(SU-KAP)
Harita	32	-	16.798	-	1.798	-	-	-	-	
Yerleşme-Şehirleşme	42	-	9.577	-	1.577	-	-	-	-	3.000
İçmesuyu	22	(452.472)	225.713	(211.948)	95.673	(48.252)	(171.308)	(150.000)		25.000
Kanalizasyon	49	(946.280)	350.055	(254.647)	199.831	(67.535)	(388.034)	(350.000)		30.000
Belediye Hizmetleri	7	(176.662)	15.653	(11.458)	7.412	(8.622)	-	-		3.000
(Katı Atık)										
Toplam	152	(1.575.414)	617.796	(478.053)	306.291	(124.409)	(559.342)	(500.000)		66.000

- 1- İçmesuyu sektöründe Marmara Deprem Bölgesi için dış krediden sağlanan 6.310 bin TL ödenek, Bolu İl İçmesuyu Projesine aittir. Toplama dahil değildir.

2- İçmesuyu sektöründe 36.052 bin TL ödenek Dünya Bankası kredisinden, 2.767 bin TL'si belediye/ idarenin özkaynaklarından karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.

3- Kentsel Altyapı içmesuyu projeleri için ayrılan 5.890 bin TL ödenek Avrupa Yatırım Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.

4- İçmesuyu sektöründe 21.308 bin TL'lik ödenek, Maliye Bakanlığı'nca Bankaya aktarılacak denkleştirme ödeneğinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.

5- İçmesuyu sektöründe 150.000 bin TL'lik ödenek Maliye Bakanlığı'nca Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) kapsamında belediyelerin içmesuyu ve atıksu projelerini gerçekleştirmek üzere Bankaya aktarılacak ödenekten diğer 150.000 bin TL ise Bankaca kredi açılmak suretiyle karşılanacaktır. Toplama dahil değildir. (SU-KAP)
- 6- Kanalizasyon sektöründe 60.477 bin TL ödenek Dünya Bankası kredisinden, 2.613 bin TL'si belediye/idarenin özkaynaklarından, 1.168 bin TL ödenek ise Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi (JICA) Kredisinden, 2.567 bin TL'si belediye/ idarenin özkaynaklarından karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.

7- Kentsel altyapı kanalizasyon projeleri için ayrılan 5.890 bin TL ödenek Avrupa Yatırım Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.

8- Kanalizasyon sektöründe 38.034 bin TL'lik ödenek, Maliye Bakanlığı'nca Bankamıza aktarılacak denkleştirme ödeneğinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.

9- Kanalizasyon sektöründe 350.000 bin TL'lik ödenek Maliye Bakanlığı'nca Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) kapsamında belediyelerin içmesuyu ve atıksu projelerini gerçekleştirmek üzere Bankaya aktarılacak ödenekten diğer 350.000 bin TL ise Bankaca kredi açılmak suretiyle karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.(SU-KAP)
- 10- Belediye hizmetleri sektörü, Katı Atık projelerinde yer alan 2.732 bin TL ödenek Dünya Bankası kredisinden, 85 bin TL'si belediye/idarenin özkaynaklarından karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.

11- Kentsel altyapı Katı Atık projeleri için ayrılan 5.890 bin TL ödenek Avrupa Yatırım Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.

12- Belediye Yapıları, İmalat-Gıda, Jeotermal Enerji ve Jeoteknik araştırmalar sektörlerinde devam eden proje olmadığından yatırım programından çıkarılmıştır.

İller Bankası, 2011 yılı içerisinde özkaynaklarından kısa, orta ve uzun vadeli olmak üzere toplam 1.921.666 bin TL kredi kullandırmıştır.

Krediler ve Yasal Paylar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde kalkınma ve yatırım bankası olarak faaliyet gösteren İller Bankası, bankacılık faaliyetlerinin tamamına yakını yerel yönetimlere (Belediye ve İl Özel İdareler) kredi kullandırma şekliyle yerine getirmektedir.

İller Bankası bu kredilerin büyük bir kısmını kendi özkaynaklarından, bir bölümünü ise yabancı kaynaklardan karşılamaktadır.

İller Bankası Özkaynaklarından

Katkı Payı Kredileri

İller Bankası yatırım programında yer alan işlerin yıl içi ödeneğini karşılamak ve tesislerin kısa sürede tamamlanmasını sağlamak amacıyla belediyelerden tahsil edilmesi gereken katkı paylarının ilgili belediyece yatırılmaması nedeniyle Banka eliyle dağıtılan paylarından tutularak kredilendirilen miktarlardır. 2005 yılından itibaren bu tür kredilendirme işlemine son verilmiştir.

2010 yılından devreden 39 bin TL'lik krediden 3 bin TL'si 2011 yılında tahsil edilmiş, kalan 36 bin TL ise 2012 yılına devretmiştir.

Kısa Vadeli Krediler

1 Temmuz 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" çerçevesinde İller Bankası'nca dağıtılan paylar karşılığında yerel yönetimlere kefaletimiz dolayısıyla verilen

kısa vadeli ihtisas kredileri ile belediyelerin kendi yatırım programlarında bulunan işler için açılan kredilerdir.

İller Bankası, 2007 yılından itibaren istisnai haller dışında kısa vadeli kredi kullandırmamaktadır.

Ancak, yerel yönetimlerin Bankamız dışındaki finans kuruluşlarından kullanacakları krediler için İller Bankası tarafından düzenlenen teminat mektuplarının kefaletimiz gereği borçlu yerel yönetim tarafından ödenmeyen taksit tutarları muhatap kurumun talebi üzerine Banka tarafından ödenmekte, yapılan bu ödemeler kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ayrıca, düzenlenen teminat mektubu bakiyeleri üzerinden her üç ayda bir komisyon tahakkuk ettirilmekte ve tahakkuk ettirilen bu tutarlar kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kısa vadeli kredilerin 28.771 bin TL'si önceki yıllardan devretmiştir. Yıl içerisinde 34.946 bin TL kredi açılmış olup, 45.060 bin TL'lik tahsilat yapılmıştır. 2011 yılı içerisinde bu kredilere 2.058 bin TL faiz tahakkuk ettirilmiştir. 2012 yılına devreden bakiye 18.657 bin TL'dir.

Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri

Yerel yönetimlerin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Kalkınma Bakanlığı'nca (Devlet Planlama Teşkilatınca) İller Bankası programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5-10 yıl vadeli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankanın ve yerel yönetimlerin yatırım programlarında yer alan, Banka ya da yerel yönetimlerce yapılan ya da ihale yoluyla yaptırılan alt ve üst yapı yatırım işleri ile ihtiyaçları olan her türlü malzeme, ekipman araç ve gereç alımları için verilen kredilerden oluşmaktadır. Bu krediler İller Bankası özkaynaklarından fonlanmaktadır.

İller Bankası, 2010 yılından itibaren yerel yönetimlerin emekliye ayrılacak personeli için ödeyecekleri ihbar ve kıdem tazminatı ödemelerinde kullanmak üzere nakit destek kredisi adı altında azami 60 ay vadeli kredi kullandırmaya başlamıştır. 2011 yılında bunlara ilaveten yerel yönetimlerin yapılandırılan Sosyal Güvenlik Kurumu ve vergi borçları, kadro fazlası personel alacakları ve diğer kurum borçlarına yönelik nakit destek kredisi kullandırma uygulamasına devam etmiştir.

Orta ve uzun vadeli ihtisas kredilerinin 6.291.456 bin TL'si önceki yıllardan devretmiştir. 2011 yılı içerisinde orta ve uzun vadeli ihtisas kredileri kapsamında 1.886.720 bin TL kredi açılmış, 854.750 bin TL anapara tahsilatı yapılmıştır. 2011 yılı içerisinde bu kredilere 366.449 bin TL faiz tahakkuk ettirilmiştir. 2012 yılına devreden bakiye 7.323.426 bin TL'dir.

Kredi geri ödemelerinde güçlük çeken yerel yönetimlerin 3.189.461 bin TL tutarındaki kredi borcu, 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"un 8'inci maddesinin 1'inci fıkrasının (f) bendine istinaden İller Bankası Yönetim Kurulunun 12 Mayıs 2011 tarih ve 16/202 sayılı kararı ile yeniden yapılandırılmıştır.

Bolu İçmesuyu Tesisi



BANKANIN 2011 YILI FAALİYETLERİ

Yabancı Kaynaklardan

Orta ve Uzun Vadeli Krediler (Yabancı Para)

Dünya Bankası'ndan Belediye Hizmetleri Projesi-I ve II kapsamında kullandırılan kredilerden 2011 yılı içerisinde 62.202 bin TL kredi kullanılmış, bu miktarın 61.896 bin TL'si belediyelere kullandırılmış, 306 bin TL'si ise Banka tarafından işletme gideri olarak kullanılmıştır.

Kredi anlaşmaları çerçevesinde 6 aylık dönemler itibarıyla Dünya Bankası tarafından tahakkuk ettirilen faiz ile kredinin kullanılmayan kısmına ait taahhüt komisyonu ödemeleri yapılmış, 2010 yılı Aralık döneminden itibaren anapara geri ödemeleri başlamıştır.

Gayrinakdi Krediler

5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" gereğince yerel yönetimlere İller Bankası'na dağıtılan paylarından Bankaya ve diğer kurumlara olan borç taksitleri düşüldükten sonra hesaplanan tahmini pay üzerinden teminat mektubu düzenlenerek gayrinakdi kredi kullanılmaktadır.

2011 yılı içerisinde İller Bankası, yerel yönetimlere toplam 154.820 bin TL tutarında 501 adet ve 2.635.790 ABD Doları tutarında 25 adet olmak üzere toplam 526 adet teminat mektubu düzenlemiştir. Önceki yıllarda düzenlenen Türk parası teminat mektuplarından 476.520 bin TL, Dolar cinsinden verilen teminat mektuplarından ise 205.000 ABD Doları tutarında teminat mektubu 2011 yılı içerisinde iade edilmiştir. Bankamız Yönetim Kurulunun 16 Aralık 2010 tarih 43/520 sayılı kararı ile 2011 yılından itibaren teminat mektuplarına uygulanan komisyon oranı %2'den %1'e düşürülmüş olup 2011 yılı içerisinde toplam 12.433 bin TL komisyon geliri elde edilmiştir.

YEREL YÖNETİMLERE VERİLEN TEMİNAT MEKTUPLARI (BİN TL)

Yıl	Adet	Mektup Tutarı
2006	29	93.118
2007	92	127.790
2008	355	701.275
2009	465	1.428.342
2010	515	314.670
2011	501	154.820

YEREL YÖNETİMLERE VERİLEN YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUPLARI

Yıl	Adet	Mektup Tutarı
2008	1	3.102.000 Avro
2009	1	75.000 ABD Doları
2010	1	35.000 ABD Doları
2011	25	2.635.790 ABD Doları

2011 YILI SONU İTİBARIYLA KREDİ KULLANIMI (AVRO)

Proje Kodu	Sözleşme Miktarı	Belediyelere Kullandırılan Kredi	Bankaca Kullanılan İşletme Gideri	Anapara Tahsilatı
BHP-1	212.900.000	194.618.253	720.989	22.478.761
BHP-2	178.200.000	847.383	0	0

Yasal Paylar

Belediyelere Dağıtılan Paylar

1 Mart 1981 tarihine kadar 5237 sayılı, 15 Ağustos 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra da 5779 sayılı “İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi” hakkındaki kanunlar gereğince İller Bankasında toplanan, nüfus ve gelişmişlik endeksine göre dağıtılan;

- Büyükşehir dışındaki belediyelere %2,85
- Büyükşehir ilçe belediyelerine %2,50’lik

payların yıllara göre miktarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

BANKAMIZA AKTARILAN BELEDİYE PAYLARININ YILLARA GÖRE MİKTARLARI (BİN TL)

Yıllar	Aktarılan Belediye Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1948-2002	7.790.701	7.457.351	333.350
2003	2.920.323	2.970.453	283.220
2004	4.496.119	4.237.926	541.413
2005	5.287.598	5.261.485	567.527
2006	6.247.598	6.171.950	643.174
2007	7.048.162	6.885.751	805.586
2008	8.368.934	8.331.671	842.849
2009	8.854.892	8.890.731	807.010
2010	11.271.002	10.892.290	1.185.722
2011(*)	13.242.202	13.037.973	1.389.951
Toplam	75.527.531	74.137.581	

NOT: (*) 2011 yılındaki ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine’den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2012 tarihinde 5779 sayılı Kanun esasları doğrultusunda ilgili Belediyelere dağıtılacaktır.

2011 yılında 5779 sayılı Kanun gereği gelen 13.242.202 bin TL payın 212,26 TL’si 5747 sayılı Kanunla köye dönüşen belediyelerin borçları için ayrılan miktardır. 2.847.056,46 TL’si ise muhtelif belediyelerin 2010 yılı nüfusuna ilave edilen nüfus farkları olup, ilgili belediyelere yıl içindeki döneminde ödenmiştir.

İl Özel İdarelerine Dağıtılan Paylar

“İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi” hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereğince İller Bankası’na aktarılan ve

- %50’lik kısmı illerin nüfusuna,
- %10’luk kısmı illerin yüzölçümüne,
- %10’luk kısmı illerin köy sayısına,
- %15’lik kısmı illerin kırsal alan nüfusuna,
- %15’lik kısmı illerin gelişmişlik endeksine

göre il özel idarelerine dağıtılan %1,15’lik payların yıllara göre miktarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

BANKAMIZA AKTARILAN İL ÖZEL İDARE PAYLARININ YILLARA GÖRE MİKTARLARI (BİN TL)

Yıllar	Aktarılan İl Özel İdare Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1981-2002	1.464.160	1.401.935	62.225
2003	636.372	635.156	63.441
2004	853.010	815.399	101.052
2005	987.286	982.417	105.921
2006	1.172.625	1.158.583	119.963
2007	1.315.764	1.285.351	150.376
2008	1.673.120	1.642.344	181.152
2009	1.908.628	1.916.314	173.466
2010	2.423.822	2.342.414	254.874
2011(*)	2.847.457	2.803.159	299.172
Toplam	15.282.244	14.983.072	

NOT: (*) 2011 yılındaki ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine’den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2012 tarihinde 5779 sayılı Kanun esasları doğrultusunda ilgili İl Özel İdarelere dağıtılacaktır.

BANKANIN 2011 YILI FAALİYETLERİ

Armutlu Atıksu Arıtma Tesisi



Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar

5216 sayılı Büyükşehir Belediyesi Kanunu'nun geçici 3'üncü maddesi ile 5393 sayılı Belediye Kanunu'nun geçici 5'inci maddesi gereğince büyükşehir belediyelerinin ve bunlara bağlı kuruluşlar ile sermayesinin %50'sinden fazlası büyükşehir belediyelerine/belediyelere ait şirketlerin kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçlarının ve alacaklarının takas, mahsup ve kesintiye tabi tutulması için kurulan Uzlaşma Komisyonu tarafından İller Bankası'na 2004-2008 yılları arasında 2.464 adet belediyenin uzlaşma borçları bildirilmiştir.

Bu belediyelere ait uzlaşma borçları, 2380 sayılı Kanun'un Ek: 4'üncü ve 5779 sayılı Kanunun 7'nci maddesi gereğince ilgili kurumlarca bildirilmekte ve yerel yönetimlerin İller Bankası'na dağıtılan paylarından kesilmektedir. Kesilen bu paylar 2010/238 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na göre ilgili kurumlara havale edilmektedir. Uzlaşma kapsamında yer alan borçlara ilişkin alacaklı kurumlar, yıl içerisinde yapılan ödemeler ve 2012 yılına devir bakiyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

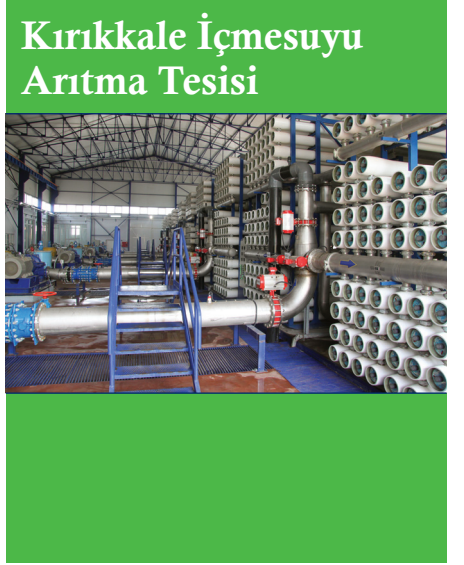
UZLAŞMA KAPSAMINDAKİ BORÇLAR (BİN TL)

Alacaklı Kurumlar	2011 Yılına Devir	2011 Yılı İçinde Borç Kaydedilen(*)	İptal Edilen ve Ödenen	2012 Yılına Devir
Tedaş	593.264	10	34.202	559.072
Sosyal Sigortalar Kurumu	994.300	510	98.542	896.268
Emekli Sandığı	191.540	4	31.933	159.611
Sosyal Yardımlaşma Dayanışma Vakfı	3.655	-	2.132	1.523
Çocuk Esirgeme Kurumu	4.862	-	4.243	619
Verem Savaş Derneği	16.941	-	202	16.739
Kredi ve Yurtlar Kurumu	520	-	339	181
Devlet Hastaneleri	1.104	-	950	154
Üniversite Hastaneleri	3.661	-	2.195	1.466
Kızılay Derneği	4	-	4	-
Vakıflar Genel Müdürlüğü	86	-	85	1
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	10.146	-	3.585	6.561
Kültür ve Turizm Bakanlığı (Sinema ve Telif)	5.294	-	2.502	2.792
Çevre ve Şehircilik Bakanlığı	11.808	-	7.415	4.393
Türkiye Kömür İşletmeleri	3.716	-	1.063	2.653
Maden Tetkik Arama	310	-	106	204
TCDD İşletmesi Genel Müdürlüğü	123	-	123	-
İçişleri Bakanlığı Darülaceze	3.150	-	159	2.991
İl Sağlık Müdürlüğü	11	-	11	-
T.C. Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı	5	-	5	-
Belediyeler	1.003	-	-	1.003
İl Özel İdareleri	68.483	-	3.050	65.433
Büyükşehir Belediyeleri	465.782	-	32.055	433.727
Bağlı Kuruluşlar	79.609	-	4.987	74.622
Belediyeler Birliği	5.508	-	-	5.508
Devlet Su İşleri	1.108	-	1.108	-
Maliye Bakanlığı	630.219	1.993	20.085	612.127
Hazine Müsteşarlığı	550.302	150	30.161	520.291
Toplam	3.646.514	2.667	281.242	3.367.939

* 6111 sayılı yasa çerçevesinde yapılandırılarak, ilgili kurumlara ödenmek üzere Bankamıza bildirilen tutarlardır.

Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar

5779 sayılı Kanun'un 7'nci maddesi gereğince Belediyelerin ve İl Özel İdarelerinin 6183 sayılı Kanun kapsamına giren Vergi, SSK, Emekli Sandığı ve muhtelif kurumlar tarafından bildirilen ve yerel yönetimlerin İller Bankası'nca dağıtılan paylarından kesilerek 2010/238 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına göre ödenmesi gereken borçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.



UZLAŞMA KAPSAMINDA OLMAYAN BORÇLAR (BİN TL)

Alacaklı Kurum Adı	2011 Yılına Devir	Yıl İçinde Borç Kaydedilen (*)	İptal Edilen ve Yerel Yön.Payl. Tahs.Ol.İlgili Kurumlara Ödenen (**)	2012 Yılına Devir
Vergi Daireleri	2.066.932	349.754	1.267.010	1.149.676
SGK (SSK)	3.016.655	558.846	1.478.414	2.097.087
SGK (Emekli Sandığı)	479.725	139.761	427.577	191.909
İl Özel İd.M.(Emlak Vergisi)	12.702	16	1.399	11.319
Sos.Yrd.Day.Fonu	2.063	104	299	1.868
Hazine Müsteşarlığı	1.547.020	104.421	256.348	1.395.093
Taşınmaz Kültür V.Katkı Payı	159.888	84.771	125.319	119.340
Belediye Birlikleri	27.352	27.019	19.394	34.977
Diğer Kuruluşlar	153.696	75.466	22.747	206.415
Kalkınma Ajansları	62.233	126.335	111.333	77.235
Sağlık Kurumları	770	2.012	1.656	1.126
Türkiye Bel. Birliği	-	47.458	40.248	7.210
Toplam	7.529.036	1.515.963	3.751.744	5.293.255

Bu sütunlarda; ilgili kurumlara ödemeler dışında;

(*) Vergi daireleri, Sosyal Güvenlik Kurumu ve Hazine Müsteşarlığı tarafından bildirilen borç güncellemeleri,

(**) 6111 sayılı kanun kapsamında yerel yönetimlerin borçlarını yeniden yapılandırması nedeniyle yapılan borç iptalleri de yer almaktadır.

ORTAKLIKLARIMIZ

NİĞBAŞ ve Emlak Konut GYO'daki iştirak oranımız %10'un altında olup, NİĞBAŞ yönetiminde İller Bankası'nın 1 temsilcisi bulunması nedeniyle "iştirakler" hesabında, Emlak Konut GYO ise "satılmaya hazır finansal varlıklar" içerisinde izlenmektedir.

Niğbaş Niğde Beton Sanayii ve Ticaret AŞ (NİĞBAŞ)

Merkezi Niğde'de bulunan Niğbaş Niğde Beton Sanayii ve Ticaret AŞ 1976 yılında beton ve demir direk, beton boru, beton travers, kanalet, eternit ve renkli kiremit, asbestli boru, prefabrike bina elemanları imalatı, satışı, nakli ve montajı faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

Şirket halen SBA, direk, prefabrike yapı elemanları, travers, muf, konsol, çit direği, öngerilimli beton köprü kirişi, kenar taşı, parke taşı, bordür taşı, kent mobilyaları ve hazır beton üretimi faaliyetlerinde bulunmaktadır.

4 kişiden oluşan Şirket Yönetim Kurulu'nda İller Bankası 1 üye ile temsil edilmektedir. İller Bankası'nın NİĞBAŞ Denetim Kurulunda temsilcisi bulunmamaktadır.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 1 Şubat 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında 5.495 bin TL'den 11.000 bin TL'ye yükseltilen şirket sermayesine, İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 27 Ocak 2011 tarih ve 4/29 sayılı kararına istinaden bedelli olarak iştirak edilmediğinden İller Bankası sermaye oranı %4,58'e düşmüştür. Daha sonra Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 11.000 bin TL olan şirket sermayesi 22.000 bin TL'ye yükseltilmiş, İller Bankası'nın sermaye oranı %2,29'a düşmüştür.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 12 Eylül 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında şirket sermayesinin 27.000 bin TL'ye yükseltilmesi ve arttırılan sermaye tutarı 5.000 bin TL'ye ait şirket hisselerinin halka arz edilmesi karara bağlanmış olup, İller Bankası sermaye oranı henüz Bankamıza bildirilmemiştir.

Şirket 2010 yılı faaliyetlerini 241 bin TL kâr ile kapatmış olup; elde edilen kârın geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesi kararlaştırıldığından kâr dağıtımı yapılmamıştır.

Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO)

Merkezi İstanbul'da bulunan Emlak Konut GYO'nun esas sermayesi 649.100 bin TL iken "*Konut Edindirme Yardımı (KEY) Hak Sahiplerine Ödeme Yapılmasına Dair Kanun*" gereği 30 Nisan 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile sermayesi 253.385 bin TL olarak tespit olunmuştur.

17 Ağustos 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar ile de şirket sermayesi 1.875.000 bin TL'ye yükseltilmiştir.

İller Bankası'nın bu ortaklıktaki iştirak payı %0,000032152 oranındadır. Şirketin Yönetim ve Denetleme Kurulunda, Bankanın temsilcisi bulunmamaktadır.

Emlak Konut GYO'nun hisseleri İMKB Kurumsal Ürünleri Pazarında 2 Aralık 2010 tarihi itibarıyla işlem görmeye başlamıştır. Emlak Konut GYO'nun halka arz edilen 625.000 bin TL nominal değerli B grubu hamiline yazılı payları 1 TL nominal değerli beher pay için 1,70 TL baz fiyattan işleme açılmıştır. Emlak Konut GYO'nun halka arz oranı %25'tir.

Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 2010 faaliyetlerinden 469 bin TL kâr elde etmiştir. Şirket 8 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında kâr dağıtımı kararı almış ve 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla İller Bankası'na 42 TL temettü ödemesi yapmıştır.

İLLER BANKASI TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN DİĞER HİZMETLER

Malzeme İşleri

Yerel yönetimlerin ihtiyacı için tesis edilecek olan içmesuyu, kanalizasyon, harita, plan, proje, yapı tesisleri ve sondaj hizmetlerinde gerekli olan malzeme, makine, alet ve eşyanın sağlanması İller Bankası'nın kurulduğu ilk yıllarda yüklenicilerce temin edilmiştir. Ancak gün geçtikçe artan iş hacmi, iç ve dış ticaret ile gümrük rejimindeki hızlı değişikliklerin doğurduğu zorluklar, büyük alımlarda yerel yönetimlerimizin mali kapasiteleri, yüklenicilerin sermaye yetersizliği, malzemenin daha iyi nitelikte, daha çabuk ve ucuza sağlanması göz önünde tutularak, alımların Banka eli ile yapılmasında yarar görülmüştür.

Uzun yıllar yerel yönetimlerin yatırımlarına yönelik malzemeler İller Bankası tarafından satın alınarak stoklanmış, yerel yönetimlerin ihtiyaçlarında kullanılmıştır.

2003 yılından itibaren alınan malzemeler Bankanın stoklarına alınmadan doğrudan yerel yönetimlerin ilgili tesislerine teslim edilmektedir. Diğer taraftan, İller Bankası 2004 yılından itibaren yerel yönetimlere malzeme, araç, gereç, ekipman vb. alımları için kredi vermeye başlamıştır. Kredi konusu malzeme araç, gereç, ekipman vb. yerel yönetimler tarafından (veya yetki verilmesi halinde Banka tarafından) temin edilmektedir.

2011 yılında belediyelere kredi kullanılarak veya alımı yapılarak teslim edilen 693.096 bin TL tutarındaki malzemenin;

- 687.557 bin TL'si kredili malzeme, makine, araç ve gereç tutarına,
 - 5.130 bin TL'si içmesuyu yatırımına ait malzeme tutarına,
 - 409 bin TL'si kanalizasyon yatırımına ait malzeme tutarına
- aittir.

İller Bankası ve yerel yönetimlerin ihtiyacı için stoklarda bulunan 4.667 bin TL tutarındaki malzemenin 3.448 bin TL'lik tutarı daha önceki yıllarda satın alınıp stoklarda bulunan ve ihtiyacı olan belediyelere önümüzdeki yıllarda tahsis edilecek malzemeye, 1.219 bin TL'lik tutarı ise Banka ve yerel yönetimlerin ihtiyaçları için stoklarda bulunan sondaj ve sarf malzemelerine aittir. Malzeme mevcudu ve dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

MALZEME MEVCUDU (BİN TL)

Malzemenin Cinsi	Tutarı
Stok Malzemeleri	
P.V.C Borular	1.248
Çelik Borular	77
Cam Takviyeli Borular	1.259
P.E Borular	2
Klorlama Cihazı	862
Toplam	3.448
Diğer Stok Malzemeler	
Sondaj Malzemesi	997
Ambardaki Stok Malzeme	222
Toplam	1.219
Toplam Malzeme Mevcudu	4.667

2004-2011 yılları içerisinde belediyelerin ihtiyacı olan alımlar için İller Bankası'ndan talep ettikleri ve işlemleri Banka tarafından tamamlanarak ödemeleri yapılan kredili işlerin detayı aşağıda sunulmuştur.

BİN TL

Yıllar	İş Makineleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Hizmet Araçları İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru Pompa İçin Verilen Kredi Tutarı	İnşaat Makineleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Kamul. İçin Verilen Kredi Tutarı	Büro Malz. İçin Verilen Kredi Tutarı	Diğer Malzemeler İçin Verilen Kredi Tutarı	Ödenen Toplam Kredi Tutarı
2004	8.226	3.770	12.559	42	-	35	-	24.632
2005	50.816	35.935	6.315	15.349	8.076	137	1.425	118.053
2006	99.537	66.525	15.709	30.512	18.557	319	4.121	235.280
2007	39.066	29.228	8.654	47.217	17.433	28	6.634	148.260
2008	29.818	32.401	10.057	101.256	31.277	-	9.289	214.098
2009	42.119	67.413	40.769	40.812	10.556	-	9.544	211.213
2010	83.865	78.893	13.815	72.335	98.754	151	14.309	362.122
2011	166.394	153.612	24.684	188.301	123.201	3.758	27.607	687.557

İLLER BANKASI TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN DİĞER HİZMETLER

Köy Kalkınma Payları

Mülga 4759 sayılı Kanun'un 19'uncu maddesi çerçevesinde İller Bankası kârından Köy Kalkınma Payı olarak ayrılan ve köy gelirlerini artırarak kalkınmalarına yardım etmek amacıyla otel, motel, lokanta, değirmen, fırın, hamam, kaplıca, dükkân, halı ve kilim atölyesi, zeytinyağı, peynir, meyve suyu, konserve imalathaneleri, boğa barınağı, içmesuyu deposu, sulama havuzu ve kanalı, gelir getiren ünitesi olan köy konağı, düşün salonu tesisleri, alt yapı hizmetleri yapımı için 2011 yılı sonu itibarıyla 472.201 bin TL hibe kaynak aktarılmıştır.

8 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren 6107 sayılı İller Bankası AŞ Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "*Bankanın yıllık kârının %51'i il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanılır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Banka Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelik ile düzenlenir.*" hükmüne istinaden Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Mart 2011 tarih 11/123 sayılı kararı ile kabul edilen "*İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik*" çerçevesinde kârdan ayrılan ödenekler bu mahiyette tevzii edilerek köylerin kalkınmalarına yardımcı olunmaya devam edilmektedir.

Bankacılık İşlemleri

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde kalkınma ve yatırım bankası olarak faaliyet gösteren İller Bankası AŞ, 6107 sayılı "*İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*" ve bu kanuna dayalı olarak hazırlanan İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesi ve Krediler Yönetmeliği çerçevesinde yerel yönetimlere kısa, orta ve uzun vadeli kredi açmakta ve bu idarelere gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Sigortacılık İşleri

Güven Sigorta (Groupama) AŞ'nin A grubu acentesi sıfatıyla yerel yönetim ve diğer şahıs ve firmaların tesis, araç, malzeme ve binalarının sigorta işlemlerine aracılık eden İller Bankası 2011 yılı içerisinde 5.714 adet poliçe düzenleyerek 462 bin TL komisyon geliri elde etmiştir.

Elektronik Fon Transfer İşlemleri

İller Bankası kaynaklarının verimliliğini arttırmak ve kaynak maliyetini düşürmek adına, Banka iş ve işlemlerini çağdaş bankacılık işlemlerinden olan Elektronik Fon Transferi yöntemi ile gerçekleştirmektedir.

Bu kapsamda, yerel yönetim payları, Banka tarafından kullanılan krediler karşılığı iş yapan yüklenicilerin hakediş ödemeleri ile İller Bankası'nın cari giderlerine ait tüm ödemeler, hiçbir aracı bankaya bağımlı olmadan ve hak sahiplerinin talepleri doğrultusunda doğrudan çalıştıkları banka şubelerine azami 1 saatlik süre içinde Elektronik Fon Transferi (EFT) Merkezinde gerçekleştirilmektedir. 2011 yılı içinde İller Bankası EFT merkezince muhtelif banka ve finans kuruluşlarına 111.527.566 bin TL tutarında 104.674 adet giden havale işlemi ve 111.618.931 bin TL tutarında 6.468 adet gelen havale işlemi yapılmıştır.

Eğitim Faaliyetleri

İller Bankası, insan kaynağına yönelik eğitim faaliyetlerine özel önem vermektedir. Banka personelinin yetkinliklerinin ve bilgi birikimlerinin arttırılabilmesi için yurt içinde kurs ve seminerler düzenlenmekte, yurt içinde ve yurtdışında düzenlenen kurs ve seminerlere personelin katılımları sağlanmaktadır.

İller Bankası tarafından 2011 yılı içerisinde yurtiçinde Banka dışı kuruluşlarca düzenlenen kurs ve seminerler ile Bankanın kendi bünyesinde düzenlenen eğitim seminerleri de dahil olmak üzere 39 adet kurs ve seminere toplam 1.046 personelin katılımı sağlanmıştır.

Yurtdışında ise; fuar, teknik gezi, teknik iş birliği, kabul, kongre ve gezi kapsamında 19 adet kurs ve seminere 44 personel katılmıştır. 8 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren 6107 sayılı İller Bankası AŞ Kanunu ve bu çerçevede yürürlüğe giren İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği ile Bankanın görevlerinin uzman personel eli ile yürütülmesi hüküm altına alınmış, bu çerçevede 2011 yılı içerisinde yeni göreve başlayan uzman yardımcıları ile teknik uzman yardımcılarının eğitimine özel bir önem verilerek 26-27 Temmuz 2011 tarihleri arasında İller Bankası'nın iş ve işlemlerini kapsayan Oryantasyon Eğitimi, 28 Kasım-10 Aralık 2011 tarihleri arasında ise Hizmetiçi Eğitim ve Temel İntibak Programı düzenlenerek toplam 270 adet personelin intibak eğitimi tamamlanmıştır.

YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ OLARAK ARAŞTIRMA GELİŞTİRME UYGULAMALARI

İller Bankası Kuruluş Kanunu gereği faaliyetlerini yerel yönetimlerin ihtiyaçları olan alt ve üst yapı yatırımları için proje geliştirmek, danışmanlık hizmeti sunmak ve projelere kredi temin etmek şekliyle yerine getirmektedir. Banka yürüttüğü hizmetlere paralel olarak yurt içinde ve yurt dışında gelişen teknoloji ve kullanılan ürünleri de yakından takip etmektedir. Bu kapsamda, önceki yıllarda başlattığı AR-GE çalışmalarından bir bölümü ilgili kurumlar arasındaki diyalog ile çıkartılmıştır. Kalan çalışmalardan gelişen teknolojinin kullanıldığı ve çağdaş insanın ihtiyaçlarına cevap verebilecek projelerin yürütülmesini destekleyen KAMAG (Kamu Araştırma Grubu) bünyesinde "Çevre Altyapı Tesislerinde Kullanılan Boruların ve Üretim Tekniklerinin Araştırılması, İyileştirilmesi ve Geliştirilmesi" projesi TÜBİTAK tarafından uygun bulunmuş olup, bu konudaki çalışmalara halen Dizayn Grup, İstanbul Teknik Üniversitesinden öğretim görevlileri ve Banka tarafından devam edilmektedir.

Bunun dışında;

- İller Bankası'nın diğer ülkelerle devam eden ikili ilişkileri Türk İşbirliği ve Koordinasyon Ajansı Başkanlığı (TİKA) ile yapılan 15 Nisan 2010 tarihli protokol, uyum faaliyetleri Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından koordine edilen dış politika öncelikleri ve ilgili hükümet kuruluşlarının Bankamız ile doğrudan temasları şeklinde yürütülmektedir. Bu çerçevede; 2011 yılı içerisinde Sudan, Senegal, Pakistan, İran, Venezüella ve İtalya'da Bankamız ile ilgili alanlarda faaliyetler yürütülmüş ve ikili işbirliği olanakları araştırılmıştır.
- Birleşmiş Milletler (BM) bünyesinde yürütülen faaliyetler kapsamında; Meksika Cancun'da gerçekleştirilen BM İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi 16. Oturumu (UNFCCC COP-16), Kenya Nairobi'de gerçekleştirilen BM HABİTAT 23. Dönem Yönetim Konseyi Toplantısı ve İstanbul'da gerçekleştirilen BM 4. En Az Gelişmiş Ülkeler Konferansı'na (UN LDC-4) delege düzeyinde katılım sağlanmıştır.

- 2011 yılı içerisinde AB ile Entegrasyon Faaliyetlerinin Desteklenmesi (SEI) Projesi altında Banka tarafından yapılan "İller Bankası Kurumsal Kapasitesinin Jeotermal Enerjinin Doğrudan Kullanımı Konusunda Güçlendirilmesi için Teknik Yardım" proje önerisi Avrupa Birliği Bakanlığı ve Avrupa Birliği Türkiye Delegasyonu nezdinde kabul görmüştür. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı, Merkezi Finans ve İhale Birimi yetkisindeki ihale sürecine değerlendirici üye olarak katılım sağlanmıştır. 10 Ekim 2011 tarihi itibarıyla 100 gün uygulama süreli ve 180 bin Avro bütçeli proje 2012 yılı başında tamamlanacaktır.
- Ayrıca; Bankamızca 2011 yılında, Avrupa Yeniden Yapılanma ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) ile ulaşım, enerji, kentsel dönüşüm ve acil durum fonu oluşturulması alanlarında görüşmeler yapılmıştır.

6107 sayılı Kanun ile faaliyet konuları yeniden düzenlenen Bankamızda yeni ihtiyaçlara paralel olarak AR-GE çalışmaları geliştirilecektir.

YÖNETİM KURULU*



Av. Serdar ÇALKAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Anadolu Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 1997 yılında mezun olmuştur. 2001 yılından itibaren serbest avukat olarak çalışmaya başlamış, 5 Eylül 2011 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır. İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 29 Kasım 2011 tarih ve 34/392 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı seçilmiştir.



Ahmet ARSLANOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili-Denetim Komitesi Başkanı

Uludağ Üniversitesi İktisadi ve Ticari İlimler Fakültesi İşletme bölümünden 1986 yılında, Eskişehir Anadolu Üniversitesi AÖF Mahalli İdareler bölümünden de 1996 yılında mezun olmuştur. Ankara İl Özel İdaresinin Özel İdare Komisyon Başkanlığını yapmış, 2005 yılında çıkan 5302 sayılı İl Özel İdare yasası ile birlikte İl Genel Meclis Üyeleri arasından seçilme ile İl Genel Meclis Başkanı olarak göreve gelmiştir. Ankara İl Genel Meclisinin Plan ve Bütçe Komisyon Başkanlığı ve İl Özel İdaresini İl Genel Meclisi adına denetleyen Denetim Komisyon Başkanlığını yapmış, 29 Mart 2009 Genel Seçimlerinden sonra tekrar Meclis Başkanı olarak seçilmiştir. En son Nisan 2011 Meclis toplantısında 2014 yılına kadar görev yapmak üzere üçüncü dönem itibarıyla İl Genel Meclis Başkanlığına seçilmiştir. 2009 yılında Ankara'da kurulan Ankara Kalkınma Ajansına İl Özel İdarelerini temsilen ilk Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve gelmiş olup, halen bu görevine devam etmektedir. 1996 yılından itibaren Serbest Muhasebeci Mali Müşavir olarak çalışmaktadır. 16 Mart 2011 tarihinde yapılan İller Bankası Olağan Genel Kurulu'nda İl Özel İdarelerini temsil etmek üzere Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş ve 21 Mart 2011 tarihinde göreve başlamıştır. 13 Eylül 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine, 5 Eylül 2011 tarihinde de Denetim Komitesi Başkanlığına seçilmiştir.



Ahmet CANDAN
Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür

1987 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. 1987 yılında Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış, ardından Kuveyt Türk Özel Finans Kurumunda Müfettişlik ile Mevzuat ve Vergi Müşavirliği, özel sektör şirketlerinde ve Ziraat Leasing AŞ'de Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. 2006 yılında seçilmiş bulunduğu T.C. Ziraat Bankası AŞ'de Yönetim Kurulu Üyeliği ve Kredi Komitesi asil üyeliği görevlerinden sonra 19 Mart 2010 tarihinde T.Vakıflar Bankası T.A.O. Yönetim Kurulunun Başkan Vekilliği ve Kredi Komitesi Asil Üyeliği görevlerine getirilmiştir. 13 Ocak 2012 tarih ve 775 sayılı Başbakanlık Oluru ile İller Bankası AŞ Genel Müdürlük görevine atanmıştır.

(*) 2011 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Başkanlığını yürüten Dr. Hidayet ATASOY 17 Kasım 2011 tarihinde kendi isteği ile emekliye ayrılarak, Feramuz ÜSTÜN 10 Mart 2011, Şeref KOCABACAK 22 Haziran 2011 ve Saim PARLAK 5 Eylül 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinden ayrılmışlardır.



Muhammet Necip BÜYÜKASLAN
Yönetim Kurulu Üyesi

1978 yılında İstanbul İktisadi Ticari İlimler Akademisi Beyazıt Maliye ve Muhasebe Yüksek Okulu'ndan mezun olmuştur. 1983-1987 yılları arasında Adıyaman Ticaret ve Sanayi Odasında Yönetim Kurulu Üyeliği ve Meclis Üyeliği yapmıştır. 2004 yılında Adıyaman Belediye Başkanlığına seçilmiş ve halen görevine devam etmektedir. 16 Mart 2011 tarihinde yapılan İller Bankası Olağan Genel Kurulunda belediyeleri temsil etmek üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiş ve 21 Mart 2011 tarihinde görevine başlamıştır.



Salih YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Üyesi

1988 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun olmuştur. Bir süre özel sektörde çalıştıktan sonra 1995 yılında Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatını, 2005 yılında Bilirkişilik Sertifikasını almış, 1995-2007 yılları arasında Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik yapmıştır. 9 Haziran 2006 tarihinde Bayındırlık ve İskan Bakanlığınca bir yıl süreli olarak İller Bankası Denetçiliğine atanmıştır. Bu görevini sürdürürken 22 Mart 2007 tarihinde ortak kararname ile İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmış ve Yönetim Kurulunca 22 Şubat 2008 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi, 26 Şubat 2009 da ise Denetim Komitesi Başkanı seçilmiştir. Bu görevlerinden 5 Eylül 2011 tarihinde ayrılmış olup, 17 Kasım 2011 tarihinde yeniden Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmış ve Yönetim Kurulunca Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiştir. 17 Aralık 2011 tarihinde yapılan, Sermaye Piyasasında Bağımsız Denetim Sınavında başarılı olarak Sermaye Piyasasında Bağımsız Denetim Lisansı almaya hak kazanmıştır.



Ahmet ÖZYANIK
Yönetim Kurulu Üyesi

Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi Sosyal Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bölümü'nden 1986 yılında mezun olmuştur. Türkiye ve Orta Doğu Amme İdaresi Enstitüsü Kamu Yönetimi alanında master yapmıştır. Sırasıyla SHÇEK 'de Sosyal Çalışmacı, Ankara Büyükşehir Belediyesi'nde Müfettiş, Özel Çevre Koruma Kurumu Başkanlığı'nda Kurum Başkan Yardımcılığı ve Kurum Başkanlığı görevlerinden sonra 5 Eylül 2011 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır. 13 Eylül 2011-29 Kasım 2011 döneminde İller Bankası Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda T.C. Orman ve Su İşleri Bakanlığı Doğa Koruma ve Milli Parklar Genel Müdürlüğü görevini yürütmektedir.



Uğur SERENCAM
Yönetim Kurulu Üyesi

Karadeniz Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümünden 1998 yılında mezun olmuş, 2007 yılında Sakarya Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Enstitü Anabilim Dalı Hidrolik alanında Yüksek Lisansını tamamlamıştır. 2001-2009 yılları arasında İller Bankası'nda Mühendis, 2009-2011 yılları arasında Trabzon Afet ve Acil Durum Müdürlüğünde İl Müdürü olarak görev yapmıştır. 5 Eylül 2011 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır. Aynı zamanda Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Yapım İşleri Genel Müdürlüğünde Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun'un 7'nci maddesi çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu Genel Müdür ile birlikte toplam 7 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinden dördü Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından atanmakta, ikisi Belediyeleri ve İl Özel İdarelerini temsil etmek üzere Genel Kurula katılan Belediye Başkanları ve İl Özel İdare temsilcileri arasından İçişleri Bakanlığı tarafından önerilen iki kat aday arasından Genel Kurul tarafından seçilmektedir. Yönetim Kurulu yemin törenini izleyen ilk toplantıda aralarından bir üyeyi başkan ve başkan vekili olarak seçerler. Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri üçer yıl olup, görev süresi sona erenler yeniden atanabilmektedir.

Yönetim Kurulunun, İller Bankası AŞ Hakkında Kanun ve İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesi ile verilen görev ve sorumluluklarını yerine getirmek üzere ayda en az 1 kez toplanma zorunluluğu olup, Yönetim Kurulunca 2011 yılı içerisinde 36 Olağan Toplantı yapılmış ve bu toplantılarda toplam 436 karar alınmıştır.

DENETİM KOMİTESİ

Ahmet ARSLANOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Sayın ARSLANOĞLU'nun özgeçmişi 34. sayfada verilmiştir.

Salih YILMAZ
Denetim Komitesi Üyesi

Sayın YILMAZ'ın özgeçmişi 35. sayfada verilmiştir.

22 Şubat 2008 tarih ve 8/92 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur. Çalışmalarını Yönetim Kurulumuzun 25 Haziran 2008

tarih ve 21/298 sayılı kararları ile onaylanan "Denetim Komitesinin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütmekte iken, 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanunun yürürlüğe girmesiyle birlikte Yönetim Kurulumuzun 26 Temmuz 2011 tarih ve 23/286 sayılı kararları ile kabul edilen "İller Bankası AŞ Denetim Komitesi Yönetmeliği" çerçevesinde yürütmeye devam etmektedir.

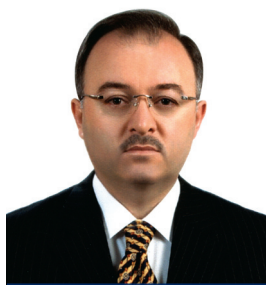
Denetim Komitesi tarafından 2011 yılı içerisinde 59 konuyu görüşmek üzere 37 toplantı yapılmıştır.

DENETİM KURULU



Orhan GÜLEÇ
Denetim Kurulu Üyesi

1976 yılında Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun olduktan sonra, Burdur Et Kombinası Muhasebe Bölümü'nde memur olarak göreve başlamıştır. Burtrak AŞ'de altı yıl görev aldıktan sonra ticarete atılarak, dokuz yıl kendi işinde çalışmış, daha sonra Toprak Holding'in Burdur inşaat malzemeleri satış mağazasında yönetici olarak görev yapmıştır. Ardından gıda sektöründe hizmet vermiştir. 5 Nisan 2007 tarihinden bu yana İller Bankası'nda Denetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.



Muzaffer CENGİZ
Denetim Kurulu Üyesi

1987 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'ni bitirdikten sonra, Kayseri'de beş yıl Sosyal Sigortalar Kurumu avukatlığını yapmış, 1995 yılından itibaren serbest avukatlığa başlamıştır. Kayseri'de Kocasinan Belediye Meclis Üyeliği yapmış, Kayseri Barosu'nda Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Disiplin Kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Kayseri Barosu'nu temsilen Kayseri Tüketici Sorunlar Hakem Heyetinde görev yapmıştır. 19 Nisan 2007 tarihinden bu yana İller Bankası'nda Denetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.



Mehmet SARITAŞ
Denetim Kurulu Üyesi

1997 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesinden mezun olmuş, 2009 yılında da Carnegie Mellon Üniversitesinde (Amerika) Kamu Yönetimi alanında master yapmıştır. 1998 yılında Maliye Bakanlığında Hesap Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamış, sırasıyla Hesap Uzmanı, Maliye Bakanlığı Müsteşar Danışmanı, Başhesap Uzmanı, Gelir İdaresi Başkanlığında Grup Başkanı ve Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. Halen Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğünde Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. 1 Temmuz 2011 tarihinde T.C. Maliye Bakanlığı tarafından Bankamız Denetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun'un 9'uncu maddesi gereği, Bankanın Denetim Kurulu üç üyeden oluşmaktadır. Üyelerden ikisi Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, biri Maliye Bakanlığı tarafından atanmaktadır. Denetçilerin Yönetim Kurulu Üyeleri için aranan şartları taşıması gerekmektedir.

GENEL MÜDÜRLÜK*



Ahmet CANDAN
Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi

Sayın CANDAN'ın özgeçmişi 34'üncü sayfada verilmiştir.



Ömer Faruk İMAMOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı

Ankara İktisadi Ticari İlimler Akademisi Yönetim Bilimleri Fakültesi'nden mezun olmuştur. Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Çalışma Ekonomisi alanında master yapmıştır. Emekli Sandığı Genel Müdürlüğü, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ve Çevre Bakanlığı'nda sırasıyla Müfettiş Yardımcılığı, Müfettişlik ve Başmüfettişlik görevlerinde bulunduktan sonra 9 Kasım 1999 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Mehmet Bahaettin KAPTAN
Genel Müdür Yardımcısı

İstanbul Teknik Üniversitesi Sakarya Mühendislik Fakültesi'nden İnşaat Mühendisi olarak mezun olmuştur. Türkiye ve Orta Doğu Amme İdaresi Enstitüsü'nde Kamu Yönetimi alanında master yapmıştır. 1985 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğü'nde mühendis olarak göreve başlamıştır. Sırasıyla Şube Müdürlüğü ve Daire Başkanlığı görevlerinde bulunduktan sonra 31 Ocak 2005 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Mehmet Memduh DİZDAR
Genel Müdür Yardımcısı

1976 yılında Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi'nden mezun olduktan sonra Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İşletme Yönetimi Enstitüsünde Pazarlama Yönetimi alanında master yapmıştır. T.C. Başbakanlık Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nda (TOKİ) 1997 ve 2011 yılları arasında sırasıyla Uzman, Şube Müdürü, Daire Başkanı, Başkan Yardımcısı ve Başkan Danışmanı olarak görev yapmıştır. 5 Eylül 2011 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmış, 22 Eylül 2011 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiş, 3 Ekim 2011 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandığından Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerinden istifa etmiştir.



Tuncay KARAMAN
Genel Müdür Yardımcısı

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Atılım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Finans alanında master yapmıştır. Çalışma hayatına özel sektörde başlamış olup, Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik bürosunda SMMM stajı yapmıştır. 2001-2009 yılları arasında İller Bankası Genel Müdürlüğünde çeşitli birimlerde çalıştıktan sonra Mart 2009 tarihinden itibaren Bilgi Teknolojileri İletişim Kurumunda Uzman olarak görev yapmıştır. 21 Ekim 2011 tarihinde İller Bankası'na Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(*) İller Bankası Genel Müdür Yardımcılığına 18 Şubat 2003 tarihinde atanan Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU ile 1 Mayıs 2007 tarihinde atanan Muhittin ABACIOĞLU 7 Şubat 2012 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden ayrılmışlardır.

Banka Genel Müdürü Çevre ve Şehircilik Bakanının teklifi üzerine Başbakan tarafından; Genel Müdür Yardımcıları ise Genel Müdürün teklifi ve Yönetim Kurulunun kararı üzerine Çevre ve Şehircilik Bakanının onayı ile atanır. Atamaları belli bir süreye bağlı değildir.

İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ



Ali SARI
Teftiş Kurulu Başkanı

Ankara Ticaret ve Turizm Yüksek Öğretmen Okulu İşletme-Muhasebe Bölümü'nden mezun olduktan sonra 1977-1980 yıllarında İçişleri Bakanlığı'nda, 1980-1985 yılları arasında İller Bankası Genel Müdürlüğü'nde görev yapmış, 1985 yılında Sosyal Hizmetler ve Çocuk Esirgeme Kurumu Genel Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Başmüfettiş ve Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yaptıktan sonra 18 Nisan 2000 tarihinde İller Bankası Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.



Mahmut NAYIR
Risk Yönetim Dairesi Başkanı

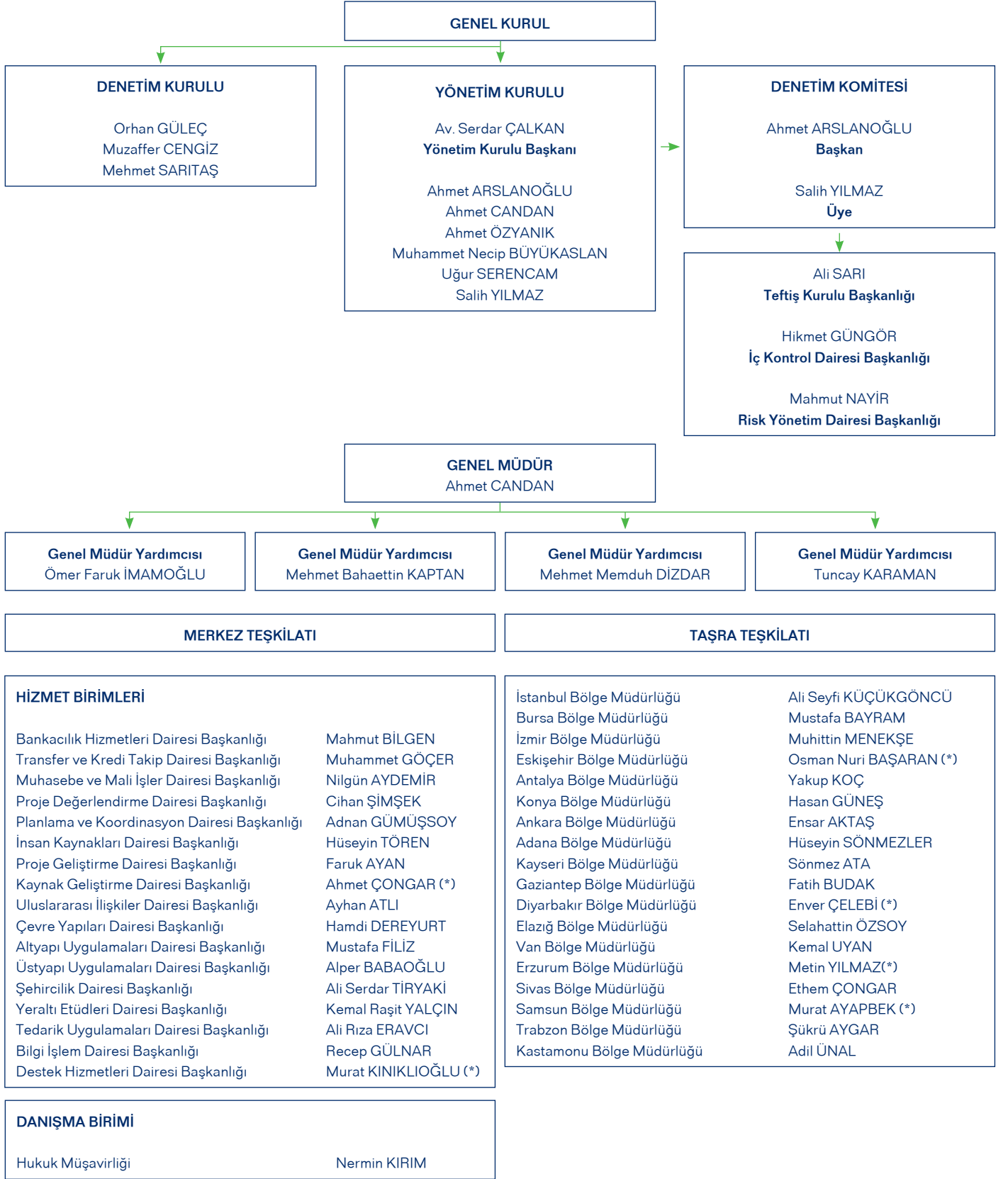
Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesinden mezun olduktan sonra, Başbakanlık Devlet Personel Dairesi Başkanlığı'nda Raportör, Kontrolör ve Başkontrolörlük görevlerinin ardından 21 Kasım 1986 tarihinde İller Bankası İktisat ve Bankacılık Dairesi Başkanlığı'nda göreve başlamış, sırasıyla Programcı, Şube Müdürü, Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunduğundan sonra 18 Aralık 2008 tarihinde Risk Yönetim Dairesi Başkanlığına atanmıştır.



Hikmet GÜNGÖR
İç Kontrol Dairesi Başkanı

Yıldız Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Bölümü'nden inşaat mühendisi olarak mezun olduktan sonra, 1986 yılında İller Bankası Bursa Bölge Müdürlüğü'nde Mühendis olarak göreve başlamış, ardından İzmir Bölge Müdürlüğü'nde Mühendis ve Başmühendislik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nü bitirmiş, 2012 yılında Atılım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Yönetimi alanında master yapmıştır. 2004 yılında İzmir Bölge Müdürlüğü'nde İnşaat Şube Müdürlüğü ve Muhasebe Şube Müdürlüğü görevlerinin ardından 18 Aralık 2008 tarihinde İç Kontrol Dairesi Başkanlığına atanmıştır.

ORGANİZASYON ŞEMASI



(*) Bu görevleri vekaleten yürütmektedirler.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Belediyelere hizmet vermek amacıyla 1933 yılında “Belediyeler Bankası” adı ile kurulan, 1945 yılında görev, yetki ve sorumluluk alanı genişletilerek Yerel Yönetimlere hizmet vermek üzere İller Bankası adını alan Bankamız, Ülkenin şehirleşmesinde gereksinim duyulan modern yapıya katkısını arttırmak amacıyla 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” ile Anonim Şirket şeklinde yeniden yapılandırılmıştır. 2011 yılı içerisinde başta Bankanın Ana Sözleşmesi ile İnsan Kaynakları Yönetmeliği olmak üzere yeni yapıya ilişkin ikincil düzenlemelere ağırlık verilmiştir.

İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek üzere kurulan Bankamız, bu görevlerini yerel yönetimlerin kentsel ihtiyaçlarının karşılanması için geliştirilen projelerine kendi özkaynaklarından ya da uluslararası kaynaklardan en uygun koşullarda finansman sağlayarak, danışmanlık yaparak, optimum ölçekte ve son teknolojiyi kapsayan projeler geliştirerek, belediyelerin hazırlanan bu tür projelerine uygunluk vererek ya da bahsi geçen tüm bu projeleri bizzat kendisi yürüterek yerine getirmektedir.

2011 yılı içerisinde;

- Banka, yerel yönetimlere 2.074.352 bin TL kaynak aktarmıştır. Bu miktarın; 1.921.666 bin TL'sini özkaynaklardan kredi olarak kullanmış, kalan kısmı ise fon ve hibe kaynaklardan karşılamıştır.
- 2007/6 ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile “Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi” kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait 69 adet içmesuyu tesislerinin projelendirilmesi ve inşaatının yapımı için Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan toplam 129.650 bin TL'den 79.230 bin TL'si harcanmış ve proje kapsamındaki 49 adet iş bitirilmiştir.
- 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile de “Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi” (BELDES) kapsamında SUKAP adı altında başlatılan nüfusu 25.000'in altında bulunan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımının %50 oranında hibe, %50 oranında İller Bankası kredisi ile yürütülmesi için Genel Bütçeden Bankamıza 400.000 bin TL ödenek aktarılmış, projede yer alan 236 adet işten 82 adedinin sözleşmesi imzalanmıştır. Kredi ile birlikte toplam 7.493 bin TL harcama yapılmıştır.

BELDES ve SUKAP kapsamında yer alan projelere Genel Bütçeden 2012 yılında aktarılabilecek ödenekler doğrultusunda devam edilecektir.

Banka özkaynakları dışında,

- Dünya Bankası ile Belediye Hizmetleri Projesi I-II kapsamında 15 yerel yönetimin alt yapı hizmetlerinde kullanılmak üzere 8 Şubat 2006 ve 29 Haziran 2010 tarihlerinde toplamda 391.100 bin Avro üzerinden imzalanan kredi ve garanti anlaşmalarının kredi kullandırma işlemine devam edilmektedir.
- Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA) ile “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atık Su Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında küçük ve orta ölçekli belediyelerin altyapı ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla 22 Haziran 2011 tarihinde 12.784.000 bin Japon Yeni üzerinden imzalanan kredi sözleşmesine ait kredi kullanılacak yerel yönetimlerin belirlenmesi çalışmalarına başlanmıştır.
- Avrupa Yatırım Bankası ile Bankamız arasında belediyelerin öncelikle içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık ihtiyaçlarını, daha sonra da kentsel gelişme, enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji konularında çalışılması kapsamında 22 Ekim 2010 tarihinde 150.000 bin Avro tutarındaki kredi anlaşmasının Mutabakat Zaptı imzalanmış olup, kredi kullanımına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Bankamız Avrupa Birliği'ne üyelik sürecinde ülkemizin bölgesel kalkınma ve yerel çevre alt yapısının iyileştirilmesi konularında yürüttüğü çalışmalarda aktif rol alarak tecrübesi ve bilgi birikimini diğer kurumlarla paylaşmaktadır.

2011 yılı içerisinde Bankamızın Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 2.514 personeli ile gerçekleştirdiği bu faaliyetler neticesinde, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğümüz %17,73 oranında artarak 9.677.150 bin TL'den 11.392.823 bin TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam krediler %16,72 oranında artarak 6.669.608 bin TL'den 7.784.913 bin TL'ye ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları %14,41 oranında artarak 7.376.545 bin TL'den 8.439.629 bin TL'ye ulaşmıştır.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU (DEVAMI)

Kâr / Zarar

Bankamızın 2011 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği dağıtıma tabi 334.472 bin TL'lik ticari kârdan 91.338 bin TL vergi karşılığının ayrılmasından sonra kalan 243.134 bin TL'nin Bankamız Kanununa göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

(bin TL)	Bankamız Kanununa Göre Ayrılması Gereken	Kanuni Kesintiler	Tevzii Gereken
%5 Kanuni Yedek Akçe	16.724	3.560	13.164
%5 İhtiyari Yedek Akçe	16.724	3.560	13.164
%9 Temettü	30.102	6.407	23.695
%30 Sermaye Payı	100.342	21.360	78.982
%51 Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı	170.580	56.451	114.129
TOPLAM	334.472	91.338	243.134

Bankamız 2011 yılı kârının %51'i il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında kullanılmak üzere 170.580 bin TL ayrılmış bulunmaktadır. Ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 114.129 bin TL "*Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullandırılmasına İlişkin Yönetmelik*" çerçevesinde kullanılacaktır.

Bankamız faaliyetlerini "6107 Sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun" ve tabi olduğu diğer mevzuatlara uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tabloları ile özet raporumuzu takdirlerinize arz eder, görevli oldukları işleri büyük bir başarı ve bağlılıkla ifa eden Bankamız çalışanlarına teşekkürlerimizi sunarız.

Saygılarımızla.

**İLLER BANKASI AŞ
YÖNETİM KURULU**

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

4759 sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu çerçevesinde; Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevleri 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu, 4857 sayılı İş Kanunu ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanunun 4/b maddesi kapsamında görev yapan personel eliyle gerçekleştirmekte, Bankamızda Memur atamaları 2477 sayılı “23 Mart 1981 tarih ve 2451 sayılı Kanunun Kapsamı Dışında Kalan Kamu Kurum ve Kuruluşlarında Atama Usulüne İlişkin Kanun” uyarınca yapılmakta ve anılan Kanunun 2 nci maddesi dışında kalan 1. ve 2. dereceli kadrolara ait atamalar Çevre ve Şehircilik Bakanı tarafından, 3.-15. dereceli kadrolara yapılan atamalar ise aynı Kanunun 3’üncü maddesi uyarınca Bakanlık Makamının 18 Mart 2003 tarih ve 2792 sayılı yetki olurlarına istinaden İller Bankası Genel Müdürü tarafından yapılmakta iken;

8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun”un 11’inci maddesi ile “Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu’na ve diğer Kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan personel eli ile yürütülür.” ve “Banka personelinin hizmete alınması, nitelikleri, atanma, ilerleme, yükselme, görevden alınma şekilleri, görev ve yetkileri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Devlet Personel Başkanlığı’nın görüşü üzerine Bakanlar Kurulu Kararı ile çıkarılacak yönetmelik ile düzenlenir.” hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka personelinin yıllık ücretleri Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile belirlenen tavan ücreti üzerinden Yönetim Kurulunca belirlenmektedir. İller Bankası AŞ’nin personel politikası ile personel alımına ilişkin kriterler ile usul ve esaslar 29 Nisan 2011 tarih ve 27919 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği” ile belirlenmiştir. Yönetmeliğin yürürlüğe girmesiyle birlikte 1911 personel sözleşme imzalamış, 341 personel emekli olmuş, 414 personel ise sözleşme imzalamayarak 4046 sayılı Kanun çerçevesinde diğer kamu kurum ve kuruluşlarına nakledilmek üzere Devlet Personel Başkanlığına bildirilmiştir. Ayrılan ve emekli olan insan kaynağı ihtiyacını karşılamak üzere 2011 yılı içerisinde toplam 215 adet uzman yardımcısı, 26 adet tecrübeli personel alımı yapılmıştır.

Karşılaştırmalı İnsan Kaynakları Tablosu

SINIFI	2010 Yılı Sonu			2011 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL TOPLAMI				632	648	1.280
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL TOPLAMI				362	510	872
657 SAYILI KANUNA TABİ PERSONEL TOPLAMI	1.017	1.410	2.427	22	28	50
İŞÇİ PERSONEL TOPLAMI	248	260	508	151	161	312
657 S. KAN. (4-B) SÖZLEŞMELİ PERSONEL TOPLAMI	20	16	36			
GENEL TOPLAM	1.285	1.686	2.971	1.167	1.347	2.514

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İLGİLİ İŞLEMLER

Banka sermayesi, Kuruluş Kanunu gereği yerel yönetimler ve Kanununda belirtilen diğer kaynaklardan oluştuğundan Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesinde payları yoktur. Yerel yönetimler dışında herhangi bir kişi ya da kuruluşa kredi kullandırılması Banka Kanunu gereği mümkün değildir.

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

Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi çerçevesinde Bankanın doğrudan kontrolüne sahip olduğu herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

DENETİM KURULU RAPORU

İLLER BANKASI AŞ 67. DÖNEM GENEL KURULUNA

İller Bankası AŞ'nin 2011 yılı faaliyetleri; Bankanın Kuruluş Kanunu ve Ana sözleşmesi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2011 yılı içinde Bankanın Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak edilmiştir. Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızdan sık sık kontrol edilerek, yılsonunda veznenin genel sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapılmıştır. Nakit ve kıymetlerin yönetmelik hükümlerine uygun olarak kayıtlara alınmış olduğu, yılsonu sayım ve mutabakatlarının Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun ve noksansız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalanmıştır.

Genel Kurula sunulan Bankanın 2011 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür.

İller Bankası'nın 31 Aralık 2011 tarihli mali tablolarının genel mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2011 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

Bankanın ortaklık yapısında 2011 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 6.945.406 bin TL olup, Banka toplam öz kaynakları bir önceki yıla göre %14,41 oranında artarak 8.439.629 bin TL'ye ulaşmıştır. Yıl sonu sermaye yeterlilik oranı % 64,93 olarak gerçekleşmiştir.

2011 yılında Bankanın aktif büyüklüğü %17,73 oranında artarak 11.392.823 bin TL'ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre toplam kredilerde %16,72 oranında artış gözlenmiştir.

Bankamızca 2011 yılı içerisinde 77.174 bin TL Bankamız yatırım programında, 982.722 bin TL yerel yönetimlerin kendi yatırım programlarında yer alan ya da program dışı işleri için, 687.557 bin TL malzeme, ekipman ve araç gereç kredileri için, 215.906 bin TL ise nakit destek kredisi kullanılmıştır.

Bankaca; 2011 yılı içinde 1 Temmuz 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra 5779 sayılı Kanunlar gereğince, belediyelere 13.037.973 bin TL pay tahakkuk etmiş olup, bu paylardan 2.215.736 bin TL borçlarına kesilerek, 10.822.237 bin TL gönderilmiştir.

Özel İdarelere ise; 2011 yılı içinde 2.803.159 bin TL pay tahakkuk ettirilmiş, 75.567 bin TL borçlarına kesilerek 2.727.592 bin TL gönderilmiştir.

Banka Yönetim Kurulumuzun 12 Mayıs 2011 tarih 16/202 sayılı kararı ile kredi geri ödemesinde ödeme güçlüğüne düşen yerel yönetimlerin kredi borçları yeniden yapılandırılmıştır.

8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete'de 6107 sayılı "İller Bankası AŞ Hakkında Kanun" yayımlanmış olup, İller Bankası'nın bugüne kadar yürüttüğü hizmetlerin bugünden sonra da daha dinamik ve verimli olarak sürdüreceğine inancımız sonsuzdur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan; "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2011 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Bankamızın 2011 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği kârdan dağıtımına esas 334.472 bin TL'den 91.338 bin TL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 243.134 bin TL'nin 78.982 bin TL'si %30 sermaye payına, 114.129 bin TL'si ise il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanına hibe olarak ayrılmıştır. Ayrılan bu miktar "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" esasları doğrultusunda dağıtılacaktır.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdürlerimize, Genel Müdür Yardımcılarına, Daire Başkanlarına, Bölge Müdürlerine ve tüm Bankamız çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, Banka çalışmalarına ve yerel yönetimlerin alt ve üst yapı hizmetlerinin yapılmasına ilgi, destek ve teşviklerini esirgemeyen Bakanlarımız ve Türkiye Cumhuriyeti Hükümetlerine şükranlarımızı arz eder, İller Bankası'nın 2011 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegelerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.

Muzaffer CENGİZ
Denetim Kurulu Üyesi

Orhan GÜLEÇ
Denetim Kurulu Üyesi

Mehmet SARITAŞ
Denetim Kurulu Üyesi

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE 2011 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere İç Sistemlere ilişkin görev ve sorumluluklar Denetim Komitesi tarafından yürütülmekte olup, "*İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Faaliyetleri*" Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "*Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik*" hükümlerine uygun olarak organize edilmiştir.

Denetim Komitesi, 01.01.2011-31.12.2011 tarihleri arasında gündem konusu 59 hususu görüşmek üzere toplam 37 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi, düzenli aralıklarla Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Kapsamındaki Dairelerin Başkanları, Müfettişler ve Bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun denetçileri ile iç sistemlerin işleyişi ve gündem konusu hususları görüşmek üzere toplantılar yaparak, değerlendirmelerde bulunmuştur.

İller Bankası Anonim Şirketi Denetim Komitesi Yönetmeliği gereğince hazırlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka İle İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi İle Bankamızın Aldığı Destek Hizmetine İlişkin Yeterlilik ve Risk Değerlendirmesi Raporları üçer aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'nın ve Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın raporları ve Komitemizin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair Komitemiz görüşlerini içeren, Denetim Komitesi Faaliyet Raporları Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan "*Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu*" ile "*2011 Yılı İç Denetim Planı*" incelenmiş ve söz konusu rapor ile plan yürürlüğe konulması için Yönetim Kurulunun onayına sunulmuştur. İç denetim planı kapsamında ve diğer teftiş işlemleri için Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan raporlara onay verilmiştir.

Bankamız Kanunu ile İnsan Kaynakları Yönetmeliğinin 37'nci maddesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile Başbakanlık Teftiş Kurulu Yönetmeliği hükümlerine dayanılarak hazırlanan "*İller Bankası Anonim Şirketi Teftiş Kurulu Yönetmelik*" taslağı Komitemizce değerlendirilmiş olup, yürürlüğe konulmak üzere söz konusu yönetmelik Teftiş Kurulu Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuş ve uygulamaya konulmuştur.

Yönetim Kurulunun 13 Ekim 2011 tarih ve 31/338 sayılı kararıyla İç Sistemlerin etkinleştirilmesiyle ilgili olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirilen eylem planıyla 2012 yılı sonuna kadar yapılması taahhüt edilen, Risk Ölçüm Modellerinin geliştirilmesi, stres testi ve senaryo analizlerinin yapılması, Basel II'ye geçiş için gerekli çalışmaların yapılması için Eğitim, Yazılım ve Danışmanlık hizmeti satın alınmasını teminen yetkili, icracı birimlerin görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 24 Temmuz 2009 tarih ve 13912 sayılı yazısına istinaden, Yönetim Kurulunun 8 Ekim 2009 tarih ve 36/432 sayılı Kararı ile kabul edilerek BDDK'ya gönderilen "*İç Sistem Birimlerinin Etkinleştirilmesine Yönelik Eylem Planı*"nın Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığına ilişkin kısmı 30 Haziran 2011 tarih ve 20/240 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile revize edilerek Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderilmiştir.

Bankamızın yeniden yapılanma süreci içinde yeniden hazırlanan "*İller Bankası Anonim Şirketi Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı Yönetmeliği*", "*İller Bankası Anonim Şirketi Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri*" Komitemizce değerlendirilmiş olup, onaylanmak üzere ilgili Başkanlıkça Yönetim Kuruluna sunulmuş ve uygulamaya konulmuştur.

"*Risk ve Yetki Limitleri ile Uygulama Usulleri*" ile ilgili Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2011 tarih ve 20/237 sayılı Kararı ile Komitemiz koordinasyonunda oluşturulan komisyon tarafından hazırlanan taslak rapor, Komitemiz ve Üst Düzey Yönetim ile birlikte değerlendirilmiş olup, onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Yönetim Kurulunun 29 Kasım 2011 tarih ve 34/377 sayılı kararıyla kabul edilen "*Risk ve Yetki Limitleri ile Uygulama Usulleri*" 2012 yılında uygulamaya konulacaktır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in "*İş Sürekliliği Yönetimi ve Planı*" başlıklı 13'üncü maddesine istinaden; ilgili birimlerin tespit edilmesi ve tespit edilen birimlerle bir araya gelinerek bir iş sürekliliği planı oluşturulması ve bu planın Yönetim Kurulunda onaylanmak üzere hazırlanması için gereken koordinasyonun sağlanması ile bu çalışmaların bir eylem planı şeklinde takvimlenerek Komitemize bilgi verilmesi için bir komisyon oluşturulmuştur.

Bankamız Ana Sözleşmesinde yapılacak olan değişiklikler esnasında mevzuat uyumunu sağlamak amacıyla, Bankamız Ana Sözleşmesinin Kredi Komitesi başlıklı 22'nci maddesinin BDDK'nın yayımladığı "*Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik*"in Kredi Komitesinin Oluşumu başlıklı 6'ncı maddesine uygun hale getirilmesi ve Kredi Komitesi kurulması hususları değerlendirilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Denetim Komitesince, Üst Düzey Yönetim, Bağımsız Denetçiler, İç Sistemler Kapsamındaki Dairelerin Başkanları ve Müfettişler ile yapılan görüşmeler neticesinde; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun düzenlemelerine Bankamızın uyum süreci ile ilgili değerlendirmeler kapsamında, 2011 yılı denetim dönemi için 2012 yılının Ocak ayı sonuna kadar Yönetim Kurulunca düzenlenerek Bağımsız Denetim Şirketine sunulacak olan Yönetim Beyanı'nın hazırlanması konusunda yapılan ve yapılması gereken çalışmalar değerlendirilmiş olup, Yönetim Beyanı Hazırlama Komisyonu oluşturulmuştur.

TEFTİŞ KURULU

Teftiş Kurulu; Bankanın her türlü faaliyet ve işlemleriyle ilgili olarak teftiş, inceleme, araştırma ve soruşturma işlerini yürütmek, Bankanın amaçlarını daha iyi gerçekleştirmek, mevzuat, plan, proje ve programa uygun çalışmasını sağlamak amacıyla gerekli önerileri hazırlamak, işlerin daha iyi, kaliteli yapılması ve koordineli yürütülmesi için Banka iş ve işlemleri ile ilgili her bakımdan incelemeler yapmak ve Banka mevzuatında aksayan ve çelişen konularda önerilerde bulunmak, Bankanın iç kontrol sisteminin ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğini değerlendirmektedir.

İller Bankası Anonim Şirketi Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olup, Bankanın tüm faaliyetlerini; BDDK tarafından yayımlanan, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak 1 Refakat Müfettişi, 9 kişilik Başmüfettiş, 17 kişilik Müfettiş ve idari personeliyle birlikte toplam 32 kişiden oluşan kadrosuyla inceleme ve teftiş yaparak yerine getirmektedir. Bankanın tüm birimleri her yıl teftiş edilmektedir. 2011 yılı Denetim Planı çerçevesinde tüm Merkez Birimleri ve Bölge Müdürlüklerinin genel teftişleri tamamlanmıştır.

Teftiş Kurulu, Banka içerisindeki önemli değişimleri inceleyerek, izlenmesi gereken hususlar konusunda Üst Yönetimi bilgilendirmektedir. Bu sayede de, karar verme sürecine katkıda bulunmaktadır. 2011 faaliyet dönemi içinde, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan 2010 yılı yıllık faaliyet raporu ve üç aylık dönemleri kapsayan faaliyet raporları Komitemize sunulmuştur. Ayrıca, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 13 adet inceleme ve soruşturma için Komitemizce onay verilmiş olup, bunlardan 9 adet soruşturma ve inceleme sonuçlanmış, 4 adedi ise devam etmektedir.

İÇ KONTROL

İç Kontrol faaliyetleri, BDDK tarafından yayımlanan "*Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik*" kapsamında, tüm birim ve faaliyetleri kapsayacak bir biçimde oluşturulmuştur. Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görevlerini sürdürmektedir.

İç Kontrol, Banka faaliyetlerinin yasal düzenlemelere, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen strateji ve politikalara uygun olarak; düzenli, verimli ve etkin bir biçimde, mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesinin kontrolünü sağlamaktadır. İç kontrol faaliyetlerini, iç kontrol sistemine ilişkin yasal mevzuat kapsamında hazırlayacağı kontrol programları ile kontrol noktaları çerçevesinde yürütür, operasyonel birimlerce hazırlanacak iş tanımları ve iş akış şemaları esas alınarak kontrol faaliyetlerinin etkinliğini arttıracak önerilerde bulunur. İç Kontrol Sisteminin etkinliğine ilişkin Teftiş Kurulu Başkanlığınca tespit edilen hata, noksan, görüş ve önerileri değerlendirir.

İç Kontrol, uyum kontrolleri vasıtasıyla, Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunu ve ilgili değişiklikler hakkında Banka personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesini sağlamaktadır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı idari personeliyle birlikte toplam 18 kişiden oluşan kadrosuyla, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin mevzuata, düzenlemelere, banka içi politika, strateji ve hedeflere uygun olarak yürütülmesini, hesap ve kayıt düzeninin, finansal raporlama sisteminin güvenli bir şekilde oluşturulmasını hedeflemektedir. Bankaca gerçekleştirilen finansal ve operasyonel faaliyetlerin içerdiği risklerin makul seviyede kontrol altında tutulması ve engellenmesi için risk bazlı kontrol noktaları oluşturulmuştur.

Faaliyetlerin daha sağlıklı bir şekilde yürütülmesi amaç edinilerek kontrol noktalarının revize çalışmaları gerçekleştirilmiş, mevcut kontrol noktaları öncelikle faaliyetleri yürüten ilgili süreç sahiplerinin tespit, görüş ve önerileri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmiştir. Banka faaliyetleri açısından riskli görülmeyen noktalar kontrol setinden çıkarılmış ve buna ek olarak yeni kontrol noktaları oluşturularak kontrol setine eklenmiştir. Başkanlık, düzenlemelerdeki değişikliklerden ötürü gerekenin yapılması için ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlamıştır. Uyumluluk bilincini ve kültürünü sürekli yükseltmeye yönelik eğitim çalışmalarına devam edilmektedir.

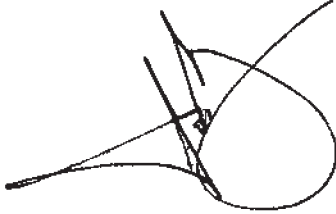
İç Kontrol Dairesi Başkanlığı, Bankanın durumunu gösteren ve aylık olarak hazırlanan raporu, Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde sunmaktadır.

RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi, BDDK tarafından yayımlanan "*Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik*" hükümleri kapsamında faaliyetlerini etkin bir biçimde yürütmektedir. Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görevlerini sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı idari personeliyle birlikte toplam 10 kişiden oluşan kadrosuyla, Risk Yönetim Sistemini tasarlamak ve uygulamak, Bankanın karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve kontrol edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmak, Risk Yönetim Sürecinde temel bir araç olan risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek, senaryo analizleri ve geriye yönelik test işlemlerini gerçekleştirerek değişiklikleri yapmaktadır. Bankamız tarafından izlenecek risk politikası, kuruluş kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapıya uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı, Bankanın risklilik durumunu gösteren ve aylık olarak hazırlanan raporu Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde sunmaktadır.



Salih YILMAZ
Denetim Komitesi Üyesi



Ahmet ARSLANOğLU
Denetim Komitesi Başkanı

İLLER BANKASI AŞ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
12 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Atatürk Bulvarı No:21 Opera/Ankara
Telefon : (312) 508 70 00
Faks : (312) 508 73 99
Elektronik site adresi : www.ilbank.gov.tr
Elektronik posta adresi : bankacilik@ilbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim 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.

Av. Serdar ÇALKAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Ahmet CANDAN
Genel Müdür

Ahmet ARSLANOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Salih YILMAZ
Denetim Komitesi Üyesi

Tuncay KARAMAN
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Nilgün AYDEMİR
Muhasebe ve Mali İşler Dairesi
Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Nilgün AYDEMİR / Daire Başkanı
Telefon : (312) 508 74 02
Faks : (312) 508 74 99

İLLER BANKASI AŞ

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	54
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	54
III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	54
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	55
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	55

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Konsolide olmayan bilançolar (Finansal durum tablosu) (EK 1-A)	56
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (EK 1-B)	58
III. Konsolide olmayan gelir tablosu (EK 1-C)	60
IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK 1-Ç)	61
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (EK 1-D)	62
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu (EK 1-E)	64
VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu (EK 1-F)	65

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	66
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	66
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	66
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	66
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	66
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	66
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	67
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	67
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	67
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	68
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	68
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	68
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	68
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	69
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	69
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	69
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	70
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	70
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	70
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	70
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	70
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	70

İLLER BANKASI Aş

Sayfa No:

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	71
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	74
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	74
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	74
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	74
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	76
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	76
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	78
IX. Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	78

BEşİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	98

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	99
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	99

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi

İller Bankası AŞ ("Banka") 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla "Belediyeler Bankası" olarak kurulmuştur. 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı "İller Bankası Kanunu" ile hem bankanın adı hem de Bankanın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür. 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" (Banka Kanunu) ile Bankanın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüştür.

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

6107 sayılı Banka kanunu gereği Bankanın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka yıllık kârının %30'undan oluşmaktadır. Bu nedenle Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu yoktur.

III. Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri	Görevden ayrılma tarihleri
Yönetim Kurulu			
Dr. Hidayet ATASOY	Başkan – Genel Müdür	18 Aralık 2002	22 Eylül 2011
Av. Serdar ÇALKAN	Üye	5 Eylül 2011	
	Başkan	29 Kasım 2011	
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Üye-Genel Müdür Vekili	17 Kasım 2011	13 Ocak 2012
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Üye	21 Mart 2011	
Ahmet ARSLANOĞLU	Üye	21 Mart 2011	
Ahmet ÖZYANIK	Üye	5 Eylül 2011	
Uğur SERENCAM	Üye	5 Eylül 2011	
Mehmet Memduh DİZDAR	Üye	5 Eylül 2011	3 Ekim 2011
Şeref KOCABACAK	Üye	11 Kasım 2008	22 Haziran 2011
Feramuz ÜSTÜN	Üye	12 Şubat 2008	10 Mart 2011
Salih YILMAZ	Üye	24 Mart 2010	5 Eylül 2011
		17 Kasım 2011	
Saim PARLAK	Üye	22 Haziran 2011	5 Eylül 2011
Denetim Komitesi			
Salih YILMAZ	Başkan	25 Mart 2010	5 Eylül 2011
	Üye	17 Kasım 2011	
Ahmet ARSLANOĞLU	Başkan	5 Eylül 2011	
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Üye	5 Eylül 2011	22 Eylül 2011
Feramuz ÜSTÜN	Üye	22 Şubat 2008	10 Mart 2011
Mehmet Memduh DİZDAR	Üye	22 Eylül 2011	3 Ekim 2011
Av. Serdar ÇALKAN	Üye	5 Ekim 2011	17 Kasım 2011
Denetim Kurulu			
Orhan GÜLEÇ	Üye	7 Nisan 2010	
Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010	
Mehmet SARITAŞ	Üye	1 Temmuz 2011	
Genel Müdür Yardımcıları			
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	9 Kasım 1999	
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31 Ocak 2005	
Mehmet Memduh DİZDAR	Genel Müdür Yardımcısı	3 Ekim 2011	
Tuncay KARAMAN	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ekim 2011	
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18 Şubat 2003	7 Şubat 2012
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	1 Mayıs 2007	7 Şubat 2012

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Dr.Hidayet ATASOY Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden 22 Eylül 2011 tarihinde ayrılmıştır. Genel Müdürlük görevinden ise 17 Kasım 2011 tarihinde emekli olarak ayrılmıştır. Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Bahaettin KAPTAN 17 Kasım 2011-13 Ocak 2012 tarihleri arasında Genel Müdürlük görevini vekaleten yürütmüş olup, 13 Ocak 2012 tarihinde ise bu görevini Genel Müdür olarak atanan Ahmet CANDAN'a devretmiştir. 22 Eylül 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığına Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet ÖZYANIK seçilmiş, 29 Kasım 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığından istifaen ayrılmış olup, Yönetim Kurulu Başkanlığına Av.Serdar ÇALKAN seçilmiştir.

Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının Banka kuruluş kanunu gereği Bankada sahip oldukları pay yoktur.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

6107 sayılı Banka kanunu gereği Bankanın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 9.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 6.945.406 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Bankanın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir.

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olan Bankanın faaliyet alanı 6107 sayılı Kuruluş Kanunu'nda; "İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek" şeklinde belirlenmiş olup, bu kapsamda Banka;

- Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayrinakdi kredi açabilir.
- Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.
- Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.
- Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir.
- Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmekle kaydıyla kâr amaçlı gayri-menkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- Ana Sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- Konsolide olmayan bilançolar (Finansal durum tablosu) (EK 1-A)
- Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (EK 1-B)
- Konsolide olmayan gelir tablosu (EK 1-C)
- Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK 1-Ç)
- Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (EK 1-D)
- Konsolide olmayan nakit akış tablosu (EK 1-E)
- Konsolide olmayan kâr dağıtım tablosu (EK 1-F)

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

(EK 1-A)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010			
AKTİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	161	-	161	700	-	700
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	-	-	-	-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	V-I-3	3.432.008	6.825	3.438.833	2.831.534	7.025	2.838.559
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	7.359.504	425.409	7.784.913	6.333.820	335.788	6.669.608
6.1	Krediler ve Alacaklar		7.359.504	425.409	7.784.913	6.333.820	335.788	6.669.608
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		7.359.504	425.409	7.784.913	6.333.820	335.788	6.669.608
6.2	Takipteki Krediler		466	-	466	461	-	461
6.3	Özel Karşılıklar (-)		466	-	466	461	-	461
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	552	-	552	577	-	577
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		552	-	552	577	-	577
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		552	-	552	577	-	577
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	3.201	-	3.201	2.015	-	2.015
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.201	-	3.201	2.015	-	2.015
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-12	113.017	-	113.017	112.488	-	112.488
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	1.083	-	1.083	796	-	796
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1.083	-	1.083	796	-	796
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-14	17.982	-	17.982	18.358	-	18.358
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-15	10.422	-	10.422	6.657	-	6.657
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		10.422	-	10.422	6.657	-	6.657
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-16	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-17	20.243	2.416	22.659	22.502	4.890	27.392
AKTİF TOPLAMI			10.958.173	434.650	11.392.823	9.329.447	347.703	9.677.150

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

(EK 1-A)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
PASİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-1	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	433.862	433.862	-	344.033	344.033
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR	V-II-3	2.369.285	-	2.369.285	1.773.613	-	1.773.613
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.369.285	-	2.369.285	1.773.613	-	1.773.613
VII. MUHTELİF BORÇLAR		26.607	1.834	28.441	76.511	4.522	81.033
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	19.518	8	19.526	21.572	-	21.572
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	V-II-7	54.798	-	54.798	34.366	-	34.366
12.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		53.200	-	53.200	34.366	-	34.366
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.598	-	1.598	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	V-II-8	47.282	-	47.282	45.988	-	45.988
13.1 Cari Vergi Borcu		47.282	-	47.282	45.988	-	45.988
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-10	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	8.439.629	-	8.439.629	7.376.545	-	7.376.545
16.1 Ödenmiş Sermaye		6.945.406	-	6.945.406	5.904.894	-	5.904.894
16.2 Sermaye Yedekleri		882.948	-	882.948	882.543	-	882.543
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		6.434	-	6.434	6.029	-	6.029
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birl.Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.9		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		876.514	-	876.514	876.514	-	876.514
16.3 Kâr Yedekleri		360.071	-	360.071	346.898	-	346.898
16.3.1 Yasal Yedekler		360.071	-	360.071	346.898	-	346.898
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		251.204	-	251.204	242.210	-	242.210
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		4.305	-	4.305	1.921	-	1.921
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		246.899	-	246.899	240.289	-	240.289
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		10.957.119	435.704	11.392.823	9.328.595	348.555	9.677.150

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		(EK 1-B)						
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	4.868.749	814.366	5.683.115	1.641.119	470.612	2.111.731	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-1-3	868.164	4.777	872.941	1.189.863	116	1.189.979
1.1	Teminat Mektupları	868.164	4.777	872.941	1.189.863	116	1.189.979	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	6	-	6	6	-	6	
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	868.158	4.777	872.935	1.189.857	116	1.189.973	
1.2	Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-	
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-	
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER	V-III-1-3	4.000.585	809.589	4.810.174	451.256	470.496	921.752
2.1	Cayılamaz Taahhütler	4.000.585	809.589	4.810.174	451.256	470.496	921.752	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	4.000.585	809.589	4.810.174	451.256	470.496	921.752	
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	Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		(EK 1-B)						
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-2	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		893.063	16.376	909.439	968.696	64.190	1.032.886
IV.	EMANET KIYMETLER		782.422	-	782.422	874.779	43.190	917.969
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		776.465	-	776.465	870.116	43.190	913.306
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		5.957	-	5.957	4.663	-	4.663
V.	REHİNLİ KIYMETLER		110.641	16.376	127.017	93.917	21.000	114.917
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		110.641	16.376	127.017	93.917	21.000	114.917
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			5.761.812	830.742	6.592.554	2.609.815	534.802	3.144.617

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

		(EK 1-C)		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
GELİR ve GİDER KALEMLERİ			Cari Dönem	Önceki Dönem
			31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
		Dipnot	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	548.597	466.503
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		373.378	361.239
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		174.404	76.420
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		124	28.619
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		691	225
II.	FAİZ GİDERLERİ	V-IV-2	29	49
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		28	39
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1	10
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		548.568	466.454
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		13.334	30.239
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.577	30.442
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12.433	29.550
4.1.2	Diğer		1.144	892
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(243)	(203)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Diğer		(243)	(203)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-3	-	-
VI.	NET TİCARİ KÂR/(ZARAR) (Net)	V-IV-4	(378)	(85)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(378)	(85)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-5	38.389	35.912
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		599.913	532.520
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-6	1.629	214
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-7	263.812	201.928
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		334.472	330.378
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-8	334.472	330.378
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-9	(87.573)	(90.089)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(91.338)	(92.473)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		3.765	2.384
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-10	246.899	240.289
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	V-IV-8	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-9	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	V-IV-10	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂR VE ZARARI (XVII+XXII)	V-IV-11	246.899	240.289
23.1	Grubun Kârı/Zararı		246.899	240.289
23.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı(-)		-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

		(EK 1-Ç)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Toplam
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	405	1.343
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...IX)	405	1.343
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	246.899	240.289
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	246.899	240.289
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	247.304	241.632

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
Önceki Dönem – 31 Aralık 2010							
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.688.528	876.514	-	-	309.141	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.688.528	876.514	-	-	309.141	-
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		1.103.095	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		1.103.095	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XX. Kâr Dağıtımı		113.271	-	-	-	37.757	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	37.757	-
20.3 Diğer		113.271	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		5.904.894	876.514	-	-	346.898	-
Cari Dönem – 31 Aralık 2011							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.904.894	876.514	-	-	346.898	-
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		962.082	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		962.082	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtımı		78.430	-	-	-	13.173	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.173	-
18.3 Diğer		78.430	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		6.945.406	876.514	-	-	360.071	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(EK 1-D)											
Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	-	-	345.511	-	4.686	-	-	-	6.224.380	-	6.224.380
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	345.511	-	4.686	-	-	-	6.224.380	-	6.224.380
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1.343	-	-	-	1.343	-	1.343
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.103.095	-	1.103.095
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.103.095	-	1.103.095
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	240.289	-	-	-	-	-	-	240.289	-	240.289
-	-	-	(343.590)	-	-	-	-	-	(192.562)	-	(192.562)
-	-	-	(192.562)	-	-	-	-	-	(192.562)	-	(192.562)
-	-	-	(37.757)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(113.271)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	240.289	1.921	-	6.029	-	-	-	7.376.545	-	7.376.545
-	-	-	242.210	-	6.029	-	-	-	7.376.545	-	7.376.545
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	405	-	-	-	405	-	405
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	962.082	-	962.082
-	-	-	-	-	-	-	-	-	962.082	-	962.082
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	246.899	-	-	-	-	-	-	246.899	-	246.899
-	-	-	(237.905)	-	-	-	-	-	(146.302)	-	(146.302)
-	-	-	(146.403)	-	-	-	-	-	(146.403)	-	(146.403)
-	-	-	(13.072)	-	-	-	-	-	101	-	101
-	-	-	(78.430)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	246.899	4.305	-	6.434	-	-	-	8.439.629	-	8.439.629

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		(EK 1-E)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	Önceki Dönem
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	358.863	331.770
1.1.1	Alınan Faizler	541.848	458.674
1.1.2	Ödenen Faizler	(29)	(49)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	13.576	30.442
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	37.173	24.627
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(154.045)	(113.557)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(4.604)	(4.666)
1.1.9	Diğer	V-VI-1 (75.056)	(63.701)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(568.647)	(115.469)
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	419	818
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1.112.623)	(494.550)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	V-VI-1 11.112	14.925
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	89.829	129.332
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1 442.616	234.006
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(209.784)	216.301
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(6.217)	(1.349)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(6.786)	(3.715)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	569	2.366
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	-	-
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	818.165	1.003.609
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	(143.917)	(99.486)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	962.082	1.103.095
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-1 1.710	(631)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)	603.874	1.217.930
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-2 2.831.004	1.613.074
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-VI-3 3.434.878	2.831.004

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

		(EK 1-F)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	334.472	330.378
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	91.338	92.473
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	71.197	68.944
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	20.141	23.529
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	243.134	237.905
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	13.164	13.173
1.5	KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) ^(*)	78.982	78.430
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-1.3+1.4+1.5)]	150.988	146.302
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	114.129	133.331
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ^(**)	114.129	133.331
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	23.695	12.971
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	13.164	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

NOT: Ertelemiş vergi gelirleri kâr dağıtımına konu edilmemesi nedeniyle gelir tablosundaki dönem kârıyla dağıtıma esas kâr arasında 3.765 TL fark vardır.

^(*) İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun'un 4'üncü maddesi gereği Banka safi kârının %30'u sermaye payı olarak Banka Sermayesine aktarılmaktadır.^(**) 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un 13'üncü ve Banka Ana Sözleşmesinin 30'uncu maddesine göre yıllık safi kârın %51'i İl Özel İdareleri tarafından yerine getirilen köylerin teknik ve sosyal alt yapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanılacak kısma aittir.

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe politikaları****I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden "*Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında 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 uygun olarak düzenlemektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") kuruluş maddesi olan 2499 sayılı Kanun'un ek 1'inci maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1'inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama döneminde uygulanan muhasebe standartlarında herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Finansal tablolar, maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

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

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka bilançosunun pasifinde yer alan alınan krediler "*Belediye Hizmetleri Projesi*" kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan belediyelere yansıtılmaktadır. "*Belediye Hizmetleri Projesi*" kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilen kredilerden "*Kurumsal Güçlendirme*" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden TL'ye çevrilmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "*Kambiyo işlemleri kâr/zararı*" olarak muhasebeleştirilmiştir.

Finansal tablo tarihinde geçerli T.C. Merkez Bankası'na ilan edilen döviz alış kurları:

Tarih	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
31 Aralık 2011	1.9065	2.4592	2.4465

Tarih	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
31 Aralık 2010	1.5460	2.0491	1.8933

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Bankanın raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Kullandırılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları ve altışar aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullandırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta AŞ'nin acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası'na, Dünya Bankası'ndan kullanılan krediler nedeniyle Dünya Bankası'na Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “*Teslim tarihi*”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilanço ya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak muhasebeleştirilir. Ancak, menkul değer in gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin üzerinde olması halinde, gerçeğe uygun değer ile itfa edilmiş maliyet arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri kârları hesabına gelir olarak yazılır. Menkul değer in gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin altında olması halinde ise itfa edilmiş maliyet ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark, sermaye işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılır.

Bankanın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan 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.

Bankanın satılmaya hazır finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10’un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ’den oluşmaktadır.

Kredi ve alacaklar:

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

Banka, kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullanılmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları, genel bütçe vergi gelirlerinden belediyelere dağıtılmak üzere Bankaya aktarılan paylar ile belediyelerin içme suyu, terminal, kira v.b. gelirleridir.

6107 sayılı “*İller Bankası AŞ Hakkında Kanun*” un 13’üncü maddesinin 5’inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen 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.

Bankanın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“*zarar/kayıp olayı*”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Bankanın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilanço da net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Bankanın raporlama dönemi sonu itibarıyla, tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymet (Repo) işlemleri ve geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (Ters repo) işlemleri bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

"Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS 5) Hakkında Tebliğ" çerçevesinde Bankanın satış amaçlı duran varlıklar kapsamında izlediği gayrimenkulleri ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

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 yapılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

Raporlama dönemi sonu 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.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hâsılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kâr veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir. Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka adına kayıtlı gayrimenkulleri için 2011 yılı içerisinde SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul ekspertiz şirketine değerlendirme yaptırmış olup, kayıtlara yansıtılması gereken değer düşüklüğü bulunmamıştır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Binalar, kasalar	50	2
Büro makineleri, mobilya mefruşat, diğer menkuller	3-10	10-33,33
Nakil vasıtaları	4-10	10-25

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Bankanın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve bankacılık işlemlerinde kullanılmayan gayrimenkullerin kiraya verilmesinden kaynaklanan kiralama işlemleri bulunmaktadır. Faaliyet kiralama gelirleri, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Bankanın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dâhil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta olup amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün, 2011 yılı değerlemesi SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş bir değerlendirme şirketine yaptırılmış, kayıtlı değerinden daha yüksek değer tespiti yapıldığından değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "*Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*" ("TMS 37") hakkındaki tebliğe uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka hizmetlerini, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6107 sayılı "*İller Bankası AŞ Hakkında Kanun*"un 11'inci maddesinin birinci fıkrası gereği "*Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler, 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'na ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel eli ile yürütülür.*" hükmü çerçevesinde 29 Nisan 2011 tarih ve 27919 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "*İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği*" doğrultusunda kapsam dışı sözleşmeli personel ve İş Kanunu'na tabi işçi personel eliyle yürütmektedir. 5510 sayılı "*Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu*"nun 4'üncü maddesinin (c) fıkrasının 1 ve 2 numaralı alt bentleri gereğince, sözleşmeli personelden 2008 yılından önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığına tabi olarak yürütülmekte, 2008 yılından sonra işe başlayan personelin emeklilik işlemleri ise SGK'ya tabi olarak yürütülmektedir. Banka, 6107 sayılı "*İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*"un 1'inci maddesi gereği özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurumdur. Banka personelinin 6107 sayılı "*İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*"un yürürlüğe girmesi ile birlikte emeklilik işlemlerini Emekli Sandığı ile devam etmek isteyenlerin Emekli ikramiyeleri Emekli Sandığına ödendikten sonra ödenen tutar Bankaya rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı'na yatırılması talep edilmektedir. Emeklilik işlemleri SGK'ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Bankaca ilgili personele ödenmektedir. 6107 sayılı Kanun çerçevesinde sözleşme imzaladıktan sonra geçen hizmet süresine ilişkin iş sonu tazminatı Bankaca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları "*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*" ("TMS 19") çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır.

Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş Kanunu'na göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden "*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*" ("TMS 19") çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka kârından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan %51'lik kısım üzerinden Gelir Vergisi Kanunu gereği %15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ilgili dönemde ödenir.

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.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Bankanın yurt dışından sağlamış olduğu yabancı kaynakları ise "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında belediyelere kullandırmak üzere Dünya Bankası'ndan, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımının yaygınlaştırılmasına yönelik Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'dan temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olan Bankanın faaliyet alanı; "İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek" şeklinde belirlenmiş olup 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyetlerini kalkınma ve yatırım bankası statüsünde yürütmektedir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

İştirakler

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri bu piyasalarda güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sermaye Banka Kanunu'nda belirtilen 2 Temmuz 2008 tarihli ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası AŞ tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka yıllık safi kârının %30'undan oluşmakta olup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince hesaplanan rasyo %64,93'tür (31 Aralık 2010: %73,14).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	687.767	-	11.215.685		
Bilanço Kalemleri (Net)	15.250	-	3.438.833	-	7.937.657	-	-
Nakit Değerler	117	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	44	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	3.434.766	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	7.782.225	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	3.201	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	817	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	11.453	-	-
Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları	-	-	4.067	-	2.688	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	552	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	130.999	-	-
Diğer Aktifler	15.089	-	-	-	5.722	-	-
Nazım Kalemler	-	-	-	-	3.278.028	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	3.278.028	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	15.250	-	3.438.833	-	11.215.685	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	11.903.452	9.043.131
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1.093.801	1.039.942
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	-	-
Özkaynak	8.438.546	7.374.582
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	64,93	73,14

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	6.945.406	5.904.894
Nominal Sermaye	9.000.000	9.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	2.054.594	3.095.106
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	186.107	172.934
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	186.107	172.934
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	173.964	173.964
Kâr	251.204	242.210
Net Dönem Kârı	246.899	240.289
Geçmiş Yıllar Kârı	4.305	1.921
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımları	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	6.434	6.029
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımları	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımları (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) ^(*)	-	1.167
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.083	796
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	8.438.546	7.374.582
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	-	-
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımları	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	8.438.546	7.374.582
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanıldırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımları ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	8.438.546	7.374.582

(*) BDDK'nın yayımlamış olduğu Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte 10 Mart 2011 tarihinde yapılan değişiklik ile peşin ödenmiş giderler satırı kredi riskine konu edilmiştir.

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Bankanın kullandığı ilk 100 nakdi kredinin toplam kredilere oranı %60,43'tür.

Bankanın kullandığı ilk 100 gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı %87,77'dir.

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 müşterinin toplam tutarı, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içerisindeki payı %42,78'dir.

6107 sayılı "İller Bankası AŞ Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrasına göre Bankanın kredilerine karşılık ayırma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Mevduat kabul etmeyen Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, bankacılık işlevi sermayedarları olan Belediye ve İl Özel İdarelerine Bankadan aktarılabacak paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanmaktadır. Operasyonel Risk "Temel Gösterge Yöntemi" ile Bankanın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle 2011 yılı için 1.093.801 TL olarak hesaplanmıştır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Dünya Bankası'ndan belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir.

Bu krediden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler TCMB kuru üzerinden TL'ye çevrilmektedir.

Bankanın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB tarafından kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Bilanço Değerleme Kuru	1.9065	2.4592	2.4465
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.9065	2.4592	2.4465
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8897	2.4702	2.4278
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8847	2.4633	2.4158
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8833	2.4613	2.4116
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8809	2.4583	2.4055
	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.8589	2.4522	2.3837

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

Cari Dönem	AVRO	ABD DOLARI	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	6.825	-	-	-	6.825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	425.409	-	-	-	425.409
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.364	-	52	-	2.416
Toplam Varlıklar	434.598	-	52	-	434.650
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	433.862	-	-	-	433.862
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.782	-	52	-	1.834
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	8	-	-	8
Toplam Yükümlülükler	435.644	8	52	-	435.704
Net Bilanço Pozisyonu	(1.046)	(8)	-	-	(1.054)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	496.880	4.777	312.709	-	814.366
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	4.777	-	-	4.777
Taahhütler	496.880	-	312.709	-	809.589
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	347.703	-	-	-	347.703
Toplam Yükümlülükler	348.555	-	-	-	348.555
Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu	(852)	-	-	-	(852)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	470.496	116	-	-	470.612
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	116	-	-	116
Taahhütler	470.496	-	-	-	470.496

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo, Bankanın ABD Doları, Avro, Japon Yeni ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, döviz kurlarında beklenen değişikliği ifade etmektedir. Negatif tutar, TL'nin ABD Doları, Avro ve Japon Yeni karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kâr/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir Tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir Tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(1)	(1)	-	-
Avro	(104)	(104)	(85)	(85)
Diğer para birimleri	-	-	-	-
Toplam	(105)	(105)	(85)	(85)

(*) Kâr /zarar etkisini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Yerel yönetimlere (Belediye ve İl Özel İdareleri) Banka özkaynaklarından Yönetim Kurulunca piyasa şartlarına uygun olarak belirlenen oranlarda sabit faizli kredi kullanılmaktadır. Bankaca yerel yönetimlere kredi kullandırma dışında bankacılık işlemleri yapılmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmemektedir.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	161	-	-	-	-	-	-	161
Bankalar	7.466	3.431.367	-	-	-	-	-	3.438.833
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	285.538	299.096	927.896	3.504.046	2.768.337	-	7.784.913
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	30	61	6.094	6.069	16	156.646	168.916
Toplam Varlıklar	7.627	3.716.935	299.157	933.990	3.510.115	2.768.353	156.646	11.392.823
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.698.790	-	711.568	164.500	228.289	-	2.803.147
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.437	6.775	-	5.539	12.690	-	-	28.441
Diğer Yükümlülükler	-	11.979	40.138	7.515	7.176	54.798	8.439.629	8.561.235
Toplam Yükümlülükler	3.437	1.717.544	40.138	724.622	184.366	283.087	8.439.629	11.392.823
Likidite (Açığı) / Fazlası	4.190	1.999.391	259.019	209.368	3.325.749	2.485.266	(8.282.983)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3.046	5.610.143	299.193	836.007	2.270.800	505.730	152.231	9.677.150
Toplam Yükümlülükler	12.839	1.454.440	-	435.414	19.513	378.399	7.376.545	9.677.150
Net Likidite Açığı	(9.793)	4.155.703	299.193	400.593	2.251.287	127.331	(7.224.314)	-

^(*)Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, ayrıntı mevcut, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanla nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve özkaynaklar buraya kaydedilir.

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	11.223.746	9.508.167	11.223.746	9.508.167
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	3.438.833	2.838.559	3.438.833	2.838.559
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.784.913	6.669.608	7.784.913	6.669.608
Finansal Borçlar	2.831.588	2.198.679	2.831.588	2.198.679
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.803.147	2.117.646	2.803.147	2.117.646
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	28.441	81.033	28.441	81.033

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri hesaplanırken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerinin 6183 sayılı "Amme Alacakları Tahsili Usulü Hakkındaki Kanun" kapsamına giren vergi, SGK, Emekli Sandığı ve muhtelif kurumlar ile 4811 sayılı Kanun kapsamına giren vergi borçları ile 5216 sayılı "Büyükşehir Belediye Kanunu" ve 5393 sayılı "Belediye Kanunu" gereğince uzlaşma kapsamında bulunan borçlarını 5779 sayılı Kanun'un 7'nci maddesi gereği Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	117	-	145	-
TCMB	44	-	555	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	161	-	700	-

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	44	-	555	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Toplam	44	-	555	-

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bankanın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3.432.008	6.825	2.831.534	7.025
Yurtiçi	3.432.008	6.825	2.831.534	7.025
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	3.432.008	6.825	2.831.534	7.025

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu edilen, teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bankanın repo işlemine konu edilen, teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkları yoktur.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bankanın satılmaya hazır finansal varlıklarının tamamı %10'un altında pay ve oy oranına sahip olduğu Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	120	120
Borsada İşlem Gören	120	120
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	120	120
Toplam	-	-

5. Kredilere ilişkin bilgiler

Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	7.770.216	872.941	6.656.150	1.189.979
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	7.770.216	872.941	6.656.150	1.189.979
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14.697	-	13.458	-
Toplam	7.784.913	872.941	6.669.608	1.189.979

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	14.697	-	-	-
İskonto ve İstira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	14.697	-	-	-
İhtisas Kredileri	7.770.216	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.784.913	-	-	-

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	33.453	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	14.697	-	-	-
İhtisas Kredileri	18.756	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	7.751.460	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	7.751.460	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi 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 Edeksi	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	14.697	-	14.697
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	14.697	-	14.697
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksi	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	14.697	-	14.697

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: Yoktur)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7.770.216	6.656.150
Özel ^(*)	14.697	13.458
Toplam	7.784.913	6.669.608

^(*) Banka personeline kullandırılan beş maaş kredileridir.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	7.784.913	6.669.608
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	7.784.913	6.669.608

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	466	461
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	466	461

"6107 sayılı "İller Bankası AŞ Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz" hükmü çerçevesinde Bankaca ayrılan özel karşılıklar kredi işlemleri dışındaki alacaklardan dava sürecinde olanlara aittir.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	461	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	6	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	1	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	466	-
Özel Karşılık (-)	-	466	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
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)	-	466	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(466)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
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)	-	461	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(461)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası ile aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankanın kullandığı krediler, yerel yönetimlerin Banka eliyle dağıtılan payları ile Belediyelerin bazı gelirleri teminat olarak gösterilerek verilmektedir. Banka diğer alacakları için ise hukuki yollardan tahsile gitmekte, zaman zaman da borçlunun durumu ve tahsil için yapılacak masraflar dikkate alınarak Banka Kanunu çerçevesinde Genel Kurul'ca terkin işlemi yapılmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler**Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler**

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvan	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı/Farklı ise Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. NİĞBAŞ Niğde Beton San. ve Tic. AŞ	Niğde/TÜRKİYE	2,29	2,29

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 37.767	24.101	3.944	1.179	-	727	241	-

(*) Şirketin 30 Eylül 2011 tarihli finansal tablolarından alınmış olup önceki dönem kârı 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla verilmiştir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bankanın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Bankanın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.201 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: 2.015 TL)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Yoktur.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)					
Maliyet	164.698		7.354	40.384	212.436
Birikmiş Amortisman	(60.549)		(7.311)	(32.088)	(99.948)
Net Defter Değeri	104.149		43	8.296	112.488
Cari Dönem Sonu (31.12.2011)					
Dönem Başı Maliyet Değeri	164.698		7.354	40.384	212.436
İktisap Edilenler	4.263			2.522	6.785
Elden Çıkarılanlar			(1.919)	(7.156)	(9.075)
Kapanış Maliyet Değeri	168.961		5.435	35.750	210.146
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	60.549		7.311	32.088	99.948
Cari Dönem Amortismanı	2.659		18	3.061	5.738
Elden Çıkarılanlar Amortismanı			(1.919)	(6.638)	(8.557)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	63.208		5.410	28.511	97.129
Kapanış Net Defter Değeri	105.753		25	7.239	113.017

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankanın aktifinde maddi olmayan duran varlık olarak lisanslı bilgisayar programları bulunmakta olup, bunların tahmini ekonomik ömürleri 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payı tutarları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Yazılımlar
Önceki Dönem Sonu (31.12.2010)	
Maliyet	5.878
Birikmiş Amortisman	(5.082)
Net Defter Değeri	796
Cari Dönem Sonu (31.12. 2011)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	5.878
Girişler	763
Elden Çıkarılanlar	(907)
Kapanış Maliyet Değeri	5.734
Dönem Başı İtfa Payları	(5.082)
Cari Dönem İtfa Payları	(476)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları	907
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları	(4.651)
Kapanış Net Defter Değeri	1.083

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 18.953 TL kayıtlı değerinden 971 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 17.982 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. Bankanın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri 30.650 TL'dir.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

Ertelenmiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	10.640	6.873
İştirakler Değer Düşüklüğü	399	394
VUK-TMS Amortisman Farkları	(617)	(610)
Toplam	10.422	6.657

Bankanın, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Bununla birlikte bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 11.039 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 617 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bankanın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan ^(*)	-	433.862	-	344.033
Toplam	-	433.862	-	344.033

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli ^(*)	-	433.862	-	344.033
Toplam	-	433.862	-	344.033

^(*)Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından belediyelere kullandırılan tutarlara aittir.

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer ^(*)	2.369.285	-	1.773.613	-
Toplam	2.369.285	-	1.773.613	-

^(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 2.369.285 TL'lik fonun,

- 1.698.790 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Bankaca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma,
- 396.089 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için (SUKAP) Bankaya aktarılan fona,
- 223.769 TL'si Banka kârlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan kısma,
- 50.420 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Bankaya aktarılan fona,
- 217 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Bankaya aktarılan fon miktarına aittir.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)*Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar*

Bankanın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler*Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar*Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

6107 sayılı "İller Bankası AŞ Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz.

Çalışan hakları karşılığı

Banka, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 19") belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi ve işçi personel için ise Kıdem Tazminatı karşılığı olarak 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 53.200 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır. (31 Aralık 2010: 34.366 TL)

Diğer karşılıklar

Bankanın kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira gelirleri için 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1.598 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2010: Yoktur)

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar*Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	19.997	18.302
Gelir Vergisi Stopajı	20.141	23.529
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	563	785
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.550	1.178
Diğer	3.750	1.599
Toplam	46.001	45.393

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	488	226
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	689	324
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	35	15
İşsizlik Sigortası-İşveren	69	29
Diğer	-	1
Toplam	1.281	595

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bankanın, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (Bakınız Dipnot V-I-15)

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

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

Bankanın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı ^(*)	6.945.406	5.904.894
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

^(*) Banka kuruluş kanunu gereği sermayesi paylara bölünmemiş, hisse senedi çıkarılmamıştır.

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Bankanın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamış olup bu dönem içerisinde 1.040.512 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 962.082 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylara, 78.430 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2010 yılı kârından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka dağıtılabilir kârının %30'u nispetinde ayrılan sermaye paylarından oluşmaktadır.

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 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilen 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 Bankaca dağıtılan yasal paylarından kaynağında kesilerek sağlanmakta bu nedenle de Bankada likidite problemi yaşanmamaktadır. Ayrıca, "İller Bankası AŞ Hakkında Kanun" gereği Banka yıllık kârının %30'u "Sermaye Payı" olarak Banka bünyesinde bırakılarak özkaynakların güçlenmesi sağlanmaktadır.

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bankanın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bankanın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Dünya Bankası ile "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında 8 Şubat 2006 tarihinde ve "Belediye Hizmetleri Projesi II Ek Finansmanı" kapsamında 29 Haziran 2010 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullanılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 496.880 TL'dir (31 Aralık 2010: 470.496 TL). Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile "Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi" kapsamında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen orta ölçekli belediyelere kullanılacak kredilerin toplamı 312.709 TL'dir (31 Aralık 2010: Yoktur). Bankaca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 4.000.585 TL (31 Aralık 2010: 451.256 TL) olup; Bankanın toplam kredi taahhütleri 4.810.174 TL'dir. (31 Aralık 2010: 921.752 TL)

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın garanti, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları ile diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 872.941 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1.189.979 TL)

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	872.935	1.189.973
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	403.149	95.990
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	469.786	1.093.983
Diğer Gayrinakdi Krediler	6	6
Toplam	872.941	1.189.979

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması söz konusu olmayıp, Banka gayrinakdi kredilerinin tamamını yerel yönetimlere kullandırmaktadır.

I ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	868.164	4.777	-	-
Teminat Mektupları	868.164	4.777	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankanın türev finansal araçları bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankanın koşullu borçları ve varlıkları bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerinin kamu kuruluşlarına olan borçları ve uzlaşma kapsamındaki borçları 5779 sayılı Kanun'un 7'nci maddesi gereği Belediyelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Faiz gelirleri***Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.429	-	2.957	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	366.449	4.500	355.371	2.911
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	368.878	4.500	358.328	2.911

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	174.402	2	76.419	1
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	174.402	2	76.419	1

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri*Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	28	-	39
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	28	-	39
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	28	-	39

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır. Emlak Konut GYO'dan yıl içerisinde 42 TL'lik temettü ödemesi yapılmış olup, dipnotların ve mali tabloların Bin TL olarak hazırlanması nedeniyle tablolarda gösterilmemiştir.

İLLER BANKASI AŞ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	-	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	-	-
Zarar	(378)	(85)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(378)	(85)
Toplam	(378)	(85)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	164	9.423
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	26	4
Gayrimenkullerin Satışından	138	9.419
Kiralama Gelirleri	3.480	3.997
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.991	1.958
Faaliyet Kiralama Gelirleri	1.489	2.039
Kontrol Fonu Gelirleri	27.854	12.599
Diğer	6.891	9.893
Toplam	38.389	35.912

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6	1
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	6	1
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	120
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	25	93
İştirakler	25	93
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	1.598	-
Toplam	1.629	214

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	154.045	113.557
Kıdem Tazminatı Karşılığı	25.000	12.880
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.737	6.011
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	477	156
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	70.630	60.905
Bakım ve Onarım Giderleri	13.347	8.200
Temizlik Giderleri	12.301	11.569
Aidat Giderleri	7.601	10.693
Taşıt Aracı Giderleri	6.872	5.832
Faaliyet Kiralama Giderleri	6.466	5.143
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	4.045	3.503
Reklam ve İlan Giderleri	173	247
Haberleşme Giderleri	1.671	1.541
Diğer Giderler	18.154	14.177
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	7.923	8.419
Toplam	263.812	201.928

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Bankanın faiz gelirleri toplamı 548.597 TL, net ücret ve komisyon gelirleri 13.334 TL, diğer faaliyet gelirleri 38.389 TL'den, ticari zarar 378 TL, faiz giderleri 29 TL, diğer faaliyet giderleri toplamı 263.812 TL, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı 1.629 TL'nin düşülmesinden sonra 334.472 TL sürdürülen faaliyetler kârı oluşmuştur. Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 91.338 TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 3.765 TL'nin mahsubundan sonra kalan 87.573 TL sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	3.765	2.384
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	3.765	2.384

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 334.472 TL'den sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 87.573 TL'nin düşülmesinden sonra kalan 246.899 TL sürdürülen faaliyetler dönem kârı oluşmuştur.

Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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 açıklanır.

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 548.597 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2010: 466.503 TL), 29 TL faiz giderleri (31 Aralık 2010: 49 TL), 13.334 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir. (31 Aralık 2010: 30.239 TL)

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.

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 Beşinci Bölüm 5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve Beşinci Bölüm 7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri gelir tablosu toplamının %10'unu aşmakta olup, bunlara ait açıklamalar ilgili dipnotlarda yer almaktadır. Bunların dışında gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Sermayeye ilişkin bilgiler**

6107 sayılı Banka Kanunu gereği Bankanın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 9.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 6.945.406 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir.

Banka, cari dönem içerisinde 1.040.512 TL sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 962.082 TL'si her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan, 78.430 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2010 yılı kârından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

2. Sermaye yedekleri

Bankanın cari dönem sonu itibarıyla sermaye yedekleri toplam 882.948 TL olup, bunun 876.514 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkına, 6.434 TL'si ise maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına aittir.

3. Kâr yedekleri

Dönem başı itibarıyla Banka, 346.898 TL olan yasal yedeklerine 2010 yılı kârından aktarılan 13.173 TL ile birlikte dönem sonu itibarıyla toplam 360.071 TL yasal yedeğe ulaşmıştır.

4. Dönem kârı/zararı

Cari dönemde 246.899 TL dönem kârı oluşmuştur. 2010 yılı kârından 237.905 TL dönemde kâr dağıtımına konu edilmiştir.

5. Geçmiş dönem kârı/zararı

6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un geçici 1'inci maddesi "4759 sayılı Kanun'un 19'uncu maddesinin (c) bendi hükmünün uygulanmasına 2010 yılı kârı dağıtımı için 31/12/2011 tarihine kadar devam olunur" hükmü gereği Banka yıllık karının %60'ını köyler ve nüfusu 100.000'e kadar olan belediyelerin kentsel altyapı tesislerinin projelendirilmesinde, köyler ve nüfusu 10.000'e kadar olan belediyelerin kentsel altyapı tesislerinin yapımında kullanılmak üzere 2010 yılı karından 133.331 TL belediye ve köy hibe fon payı ayırmıştır.

Bankaca hesaplanan 4.305 TL'lik ertelenmiş vergi gelirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2004/3 sayılı genelgeleri ve diğer yazıları çerçevesinde kar dağıtımına tabi tutulmamıştır.

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 75.056 TL azalış (31 Aralık 2010: 63.701 TL azalış) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak cari giderlerden (elektrik, su, doğalgaz, bakım onarım, kira, ilan ve reklam, basılı kağıt ve kırtasiye ve çeşitli kuruluşlara ödenen aidatlar v.b.) oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 11.112 TL artış (31 Aralık 2010: 14.925 TL azalış) tutarındaki "Diğer Aktiflerdeki Artış / Azalış" kalemi, peşin ödenen vergiler, ayniyat mevcudu, muhtelif alacak ve borçlardan oluşmuştur.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 442.616 TL artış (31 Aralık 2010: 234.006 TL artış) tutarındaki "Diğer Borçlardaki Artış / Azalış" kalemi, esas olarak Genel Bütçeden Belediyelere ve il özel idarelerine ertesi ay dağıtılmak üzere Bankaya gönderilen paylar, havale olunacak paralar, peşin alınan beş maaş kredi faizleri ve çalışanların maaşlarından kesilip ertesi ay yatırılacak kesintilerden oluşmaktadır.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit içinde yer alan 962.082 TL (31 Aralık 2010: 1.103.095 TL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen İller Bankası Kanunu çerçevesinde nakit tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisinde 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1.710 TL artış tespit edilmiştir. (31 Aralık 2010: 631 TL azalış)

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2.831.004	1.608.474
Kasa	145	99
T.C. Merkez Bankası	555	113
Bankalar	2.838.559	1.609.998
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları	(8.255)	(1.736)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	4.600
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	4.601
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	(1)
	2.831.004	1.613.074

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3.434.878	2.831.004
Kasa	117	145
T.C. Merkez Bankası	44	555
Bankalar	3.438.784	2.838.559
Bankalar Faiz Gelir Reeskontlar ve Bankalardaki Bloke Tutar	(4.067)	(8.255)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	3.434.878	2.831.004

İLLER BANKASI AŞ**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Bankanın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

VIII. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	19 ^(*)	2.514			
				Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

^(*) Banka faaliyetlerini Türkiye genelinde Genel Müdürlük ve 18 adet Bölge Müdürlüğü eliyle yürütmektedir.**2. Bankanın Yurtiçinde ve Yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bankanın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

AKTİF YAPISI

2011 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %17,73 oranında artış göstererek 11.392.823 bin TL düzeyine ulaşmıştır.

Aktif kalemlerin içerisinde 7.784.913 bin TL ve % 68,33'lük oran ile krediler birinci sırada, 3.438.833 bin TL ve %30,18'lik oran ile bankalar ikinci sırada yer almakta, maddi duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler aktif kalemler içerisinde 169.077 bin TL ile %1,49 gibi düşük bir oranda bulunmaktadır.

PASİF YAPISI

Banka pasif yapısında 8.439.629 bin TL ve %74,08'lik oran ile özkaynaklar birinci sırada, 2.953.194 bin TL ve %25,92'lik oran ile yabancı kaynaklar ve borçlar ikinci sırada yer almaktadır.

Pasifte yer alan fonlardan 1.698.790 bin TL'si Belediyelere ve İl Özel İdarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereği 10 Ocak 2012 tarihinde belediyelere ve il özel idarelere aktarılacak üzere Aralık 2011 ayında Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır.

Alınan kredilerde yer alan, 433.862 bin TL ise, Dünya Bankası'ndan Belediye Hizmetleri Projesi I ve II kapsamında yerel yönetimlere kullandırılmak üzere temin edilen 391,1 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşmasından kullanılan kısımdır.

KÂRLILIK YAPISI

Bankamız, 2011 yılı faaliyetlerini 246.899 bin TL net kâr ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 548.597 bin TL ile faiz gelirleri, 51.723 bin TL ile faiz dışı gelirler ki bununda en büyük kalemleri; gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar ile danışmanlık, denetim ve teknik hizmetler giderleri karşılığı olarak tahsil edilen gelirlerdir.

Bankamız gider kalemlerinde ise faiz giderleri 29 bin TL ile küçük bir kalem olarak yer almakta, faiz dışı giderler ise 265.441 bin TL olup, bu miktarın 154.045 bin TL'si personel giderleri, geriye kalan 113.396 bin TL'si cari ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

BORÇ ÖDEME GÜCÜ

Bankamız pasifinde yer alan, 47.282 bin TL vergi borcu, dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere aittir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %64,93 olup, güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

Aktif, pasif ve kârlılık yapısına ilişkin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

Kasa ve Bankalar

Kasa ve bankalar toplamı 3.438.994 bin TL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

3.432.008 bin TL	Yurtiçi Bankalarda,
6.825 bin TL	Yurtiçi Bankalarda (YP),
117 bin TL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında,
44 bin TL	T.C. Merkez Bankası'nda.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Bankamızın sermaye katılım yüzdesine %0,000032152 oranında iştirak ettiği Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 120 bin TL olarak izlendiği bu hesapta ortaklık hisselerinin İMKB'da işlem görmesi nedeni ile 120 bin TL karşılık tesisi yapılmış ve yılsonu itibarıyla bilançomuzda bakiye arz etmemiştir.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Krediler

Yerel Yönetimlerimize açılan ihtisas kredileri ile Banka personeline verilen ihtisas dışı kredilerin yılsonu bakiyesi 7.784.913 bin TL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Kısa Vadeli

18.756 bin TL Kısa Vadeli İhtisas Kredilerinden,
14.697 bin TL Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden
33.453 bin TL

Orta ve Uzun Vadeli

7.326.051 bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinden
425.409 bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)'den
7.751.460 bin TL

Takipteki Alacaklar

Kredi işlemleri dışında Bankamız personeli ile Bankamızın iş ilişkisi içerisinde bulunduğu kişi ve kurumlara ait çeşitli nedenlerle doğan banka alacaklarından, Bankamızca yapılan idari takiplerden sonuç alınmaması üzerine tahsili gecikenlerin izlendiği bu hesabın 31 Aralık 2011 tarihli bakiyesi 466 bin TL olup, bu alacaklarımızın tamamına karşılık ayrılmıştır.

İştirakler

Bankamızın sermaye katılım yüzdesine %2,29 oranında iştirak ettiği Niğbaş (Niğde Beton San.ve Tic. AŞ)'nin izlendiği bu hesabın kayıtlı değeri 2.547 bin TL olup, 1.995 bin TL değer düşüş karşılığı ayrıldıktan sonra 552 bin TL net değer ile bilançoda yer almaktadır.

Kiralama İşlemlerinden Alacaklar

Bankamızın kiraya verilen gayrimenkullerinden doğan kira alacağı olup, bakiyesi 3.201 bin TL'dir.

Maddi Olan, Maddi Olmayan ve Yatırım Amaçlı Duran Varlıklar

Bankamız gayrimenkulleri ile her türlü mobilya, mefruşat, araç, gereç ve taşıtlar ile lisanslı bilgisayar programlarının kaydına mahsus olan bu hesapların aktif değerleri, amortismanları ve bakiye değerleri aşağıda gösterilmiştir.

(bin TL)	Aktifte Kayıtlı Değer	Amortismanlar	Bakiye
Menkuller	16.120	8.855	7.265
Gayrimenkuller	163.798	58.047	105.751
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	18.953	971	17.982
Lisanslı Bilgisayar Programları	1.647	564	1.083
Amorti Eden Varlıklar			
Menkuller	25.065	25.065	-
Gayrimenkuller	5.162	5.162	-
Lisanslı Bilgisayar Programları	4.087	4.087	-
Stok Menkuller	1	-	1
TOPLAM	234.833	102.751	132.082

Tabloda yer alan 163.798 bin TL'lik gayrimenkullerin 144.154 bin TL'si binalar, depolar ve sosyal tesislere, 16.554 bin TL'si arsalar, 3.090 bin TL'si inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2012 yılı için Gayrimenkullerimiz 252.900 bin TL, Menkullerimiz ise 42.000 bin TL üzerinden sigorta ettirilmiştir.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Vergi Varlığı

Yıl sonu bakiyesi 10.422 bin TL olan bu hesabın;

11.039 bin TL Ertelenmiş Vergi Aktifine,

(617) bin TL Ertelenmiş Vergi Pasifine

ait bulunmaktadır.

Diğer Aktif Hesaplar

Yıl sonu bakiyesi 22.659 bin TL olan bu hesapların;

11.453 bin TL Muhtelif alacaklara ait olup;

6.422 bin TL Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında yapım işlerine ait ihtiyat kesinti miktarları ve Hazine Garanti Komisyonuna,

3.202 bin TL Dava ve mahkeme masraflarının mevcut bakiyesine,

712 bin TL Belediye ve Özel İdarelerin sigorta işlemlerinden borçlarına,

657 bin TL Belediyelere satılan sondaj makinesi ve araç satış bedellerine,

167 bin TL Bankamız işyeri ve lojmanlarına ait elektrik, su ve doğalgaz depozito tutarlarına,

150 bin TL Resmi ve özel muhtelif müesseselere ait olup, tahsil ve tasfiyeleri müteakip yıllara sirayet eden hesaplara,

91 bin TL Personelin yıl içerisinde doğan ücret, sigorta ve dinlenme kampı vb. borç tutarlarına,

52 bin TL Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı ile yapılan sözleşme kapsamında belediyelerden tahsil edilecek taahhüt komisyonu tutarına,

5.722 bin TL Borçlu geçici hesaplara ait olup;

4.084 bin TL Müteakip senede tasfiye olunacak paralara, (Bilanço tekniği bakımından kullanılmakta olup, müteakip yılın ilk aylarında kapatılacaktır.)

1.139 bin TL Belediyelerin açılan sondaj kuyu bedellerinden olan borçlarına,

398 bin TL Peşin ödenen giderler ile diğer borçlu hesaplara,

101 bin TL Bankamız sondaj komisyon avans tutarına,

4.667 bin TL Yerel yönetimler adına satın alınan ve stoklarda bekleyen çeşitli malzeme tutarları ile ambardaki stok kırtasiye, ozalit malzemeler tutarına,

817 bin TL Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklarımıza,

ait bulunmaktadır.

Kullandırılan Krediler

Dünya Bankası'ndan Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında belediyelere kullandırılan (YP) kredilere ait olup, yıl sonu bakiyesi 433.862 bin TL'dir.

Fonlar

Muhtelif kanunlar gereği, Bankamızda toplanan fonların yılsonu bakiyesi 2.369.285 bin TL olan bu hesabın,

1.698.790 bin TL 10 Ocak 2012 tarihine kadar havalesi gereken belediye ve il özel idare paylarına,

396.089 bin TL SU-KAP projesi kapsamında Bankamıza Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,

223.769 bin TL Banka Kanunu gereği Banka kârından ayrılan hibe tutara,

50.420 bin TL BELDES projesi kapsamında Bankamıza Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,

217 bin TL Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Bütçesinden Kentsel Alt Yapı Hizmetleri kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,

ait bulunmaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Muhtelif Borçlar

Yıl sonu bakiyesi 28.441 bin TL olan bu hesabın;

- 6.770 bin TL Yerel yönetimler adına Bankamızca ya da kendilerince yapılan tesisler için yerel yönetim katkı payı olarak gönderilen miktarları,
- 5.583 bin TL Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında yapım işlerine ait ihtiyat kesinti miktarlarını,
- 5.536 bin TL 2005-2007 döneminde Banka karından köyler için tahsis edilen ödenekler olup, Bankamıza hakediş ödemeleri ulaştığında ödenecek miktarları,
- 4.792 bin TL Kesin ve geçici nakdi teminatları,
- 2.263 bin TL Dahili Sigorta Fonunu,
- 1.307 bin TL Bankamız yüklenicilerinin istihkak alacaklarını,
- 1.094 bin TL Bankamız personeli ile yüklenicilere müteakip senede yapılacak diğer ödeme miktarlarını,
- 795 bin TL Acentesi olduğumuz Groupama AŞ'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
- 206 bin TL Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumunun ilgili tebliğleri gereği istihkaklardan tutulup bu idarelere gönderilecek miktarı,
- 52 bin TL Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı ile yapılan sözleşme kapsamında taahhüt komisyonu miktarını,
- 40 bin TL Müteahhitlerin malzeme bedellerinden alacağını,
- 3 bin TL Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilecek 10 yılını doldurmuş talep edilmemiş alacakları,

ifade etmektedir.

Yabancı Kaynaklar

Yıl sonu bakiyesi 19.526 bin TL olan bu hesabın;

19.199 bin TL Alacaklı geçici hesaplara ait olup;

- 6.558 bin TL Marmara deprem yatırımları ile ilgili teftiş sonucu fazla ödeme yapıldığı belirtilen yüklenicilerin teminatlarından ve diğer hakedişlerden tutulan miktarlar olup, mahkeme sonucuna göre tasfiye edilecek tutarları,
- 5.414 bin TL Müteakip senede tasfiye olunacak tutarları,
- 3.620 bin TL Yerel yönetimlerle yapılan kredi sözleşmeleri doğrultusunda Bankamıza EFT kanalıyla gönderilen taksit tutarlarını,
- 1.222 bin TL Belediyelere verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
- 1.117 bin TL Peşin alınan müteakip senelere ait beş maaş kredi faizleri tutarını,
- 650 bin TL Açılan sondaj kuyuları nedeniyle iş bitiminde mahsup edilmek üzere belediyelerden tahsil edilen tutarı,
- 618 bin TL İcra tahsilatı tutarını,

327 bin TL Bankamızca deprem bölgesinde gerçekleştirilen altyapı hizmetleri için yüklenicilere ödenmek üzere Afet Fonundan yatırılan tutarı,

ifade etmektedir.

Karşılıklar ve Vergi Borcu

Yıl sonu bakiyesi 102.080 bin TL olan bu hesabın;

- 53.200 bin TL Çalışan Hakları Karşılığına,
- 40.138 bin TL Ödenecek Kurumlar Vergisine,
- 7.144 bin TL Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere
- 1.598 bin TL Ayrılan Diğer Karşılıklara,

ait bulunmaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Sermaye

Bankamızın 9.000.000 bin TL olan nominal sermayesinin 2011 yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı 6.945.406 bin TL olup, bu tahsilatın;

5.772.572 bin TL Belediyeler ve belediyelere bağlı kuruluşlara,

677.926 bin TL İl özel idarelerine,

494.908 bin TL Kardan aktarılan sermaye payına,

ait bulunmaktadır.

Sermaye Yedekleri

Yıl sonu bakiyesi 882.948 bin TL olan bu hesabın 876.514 bin TL'si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeğine, 6.434 bin TL'si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 5'inci maddesinin (e) bendi gereği gayrimenkuller ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmına ait bulunmaktadır.

Yasal Yedekler

Bankamız yıllık safi kârlarından Bankamız Kanunu hükümleri gereğince ayrılan yasal yedeklerin yıl sonu bakiyesi 360.071 bin TL olup, 267.850 bin TL Kanuni Yedek Akçelerine, 92.066 bin TL Olağanüstü İhtiyat Akçesine, 155 bin TL ise diğer mevzuatlar çerçevesinde yedek akçelere aktarılan tutarlara ait bulunmaktadır.

GELİR ve GİDERLER

Bankamızın 2011 yılı gelirleri 605.674 bin TL , giderleri 358.775 bin TL olup, 2011 yılı vergi sonrası dönem kârı 246.899 bin TL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

Gelirlerin Mukayesesi

2011 yılında elde edilen gelirlerimiz 2010 yılı gelirleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(bin TL)			
Gelirlerin Çeşidi	2010	2011	FARK
Faiz Gelirleri			
Kredilerden Alınan Faizler	361.239	373.378	12.139
Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Faizler	28.619	124	(28.495)
Bankalardan Alınan Faizler	76.420	174.404	97.984
Diğer Faiz Gelirleri	225	691	466
Faiz Dışı Gelirler			
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	29.550	12.433	(17.117)
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	892	1.144	252
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	2.732	5.111	2.379
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	35.912	38.389	2.477
TOPLAM	535.589	605.674	70.085

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2011 yılında gelirlerimizde bir önceki yıla göre %13,08'lik artış görülmektedir.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Giderlerin Mukayesesi

Bankamızın 2011 yılı giderleri 2010 yılı giderleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(bin TL)			
Giderlerin Çeşidi	2010	2011	FARK
Faiz Giderleri			
Kredilere Verilen Faizler (YP)	39	28	(11)
Diğer Faiz Giderleri	10	1	(9)
Faiz Dışı Giderler			
Personel Giderleri	113.557	154.045	40.488
Vergi ve Harçlar	4.744	4.644	(100)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	202	243	41
Amortisman Giderleri	6.543	6.590	47
Kambiyo Zararları	85	378	293
Kıdem Tazminatı Provizyonu	12.880	25.000	12.120
Diğer Provizyonlar	214	1.629	1.415
Vergi Karşılığı	92.473	91.338	(1.135)
Ertlm.Vergi Akt.Pas.Giderleri	348	1.346	998
Diğer Faiz Dışı Giderler	64.205	73.533	9.328
TOPLAM	295.300	358.775	63.475

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüldüğü gibi; giderlerimizde 2010 yılına nazaran %21,50 oranında artış görülmektedir. Bu artış; 6107 sayılı Kanun ile Anonim Şirket statüsüne dönüştürülen Bankamızda emekliliğini isteyen personele yine bu kanun çerçevesinde emekli ikramiyelerinin %30 fazla ödenmesinden ileri gelmektedir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

Bankada risk yönetimi ve iç denetim fonksiyonları, BDDK'nın yönetmelikleri ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun düzenlemelerle yürütülmektedir.

Banka tarafından izlenecek risk politikası,

- 6107 sayılı İller Bankası Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak,
- Tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak,
- Faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba harcamak

şeklinde belirlenmiştir.

Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "*Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik*"'in 37'inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır.

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek kredi riskinin kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun biçimde yönetilmesini sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin kredi riski açısından değerlendirilmesi esastır. Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak BDDK tarafından çıkarılan "*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik*" çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranı için belirlenen asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Talep edilen kredinin türüne ve vadesine göre değişiklik gösterse de hangi kurumla kredi ilişkisine girileceğine Banka yetkili organlarınca karar verilmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

Banka, kredilerin ve tesis edilen kredi limitlerinin ilgili birimler tarafından izlenmesini sağlamaktadır. Kredi riskine maruz tutarın hesaplanmasında, "*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik*" te yer alan ve risk ağırlığını azaltan teminatlar esas alınmaktadır. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan kurumlar için gerek kurum merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir izleme raporu hazırlanmaktadır.

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

6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun'un 13'üncü maddesinin (5)'inci fıkrası gereği Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümlerinden muaftır.

Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, finansal piyasalardaki faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur risklerini içermekte ve bunların her biri ayrı ayrı ele alınmaktadır. Mevduat kabul etmeyen Bankamız 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'inci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Bankacılık işlevi sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine 5779 sayılı Kanunla aktarılan paylar ve yerel yönetimlerin yerel gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibarettir. Faiz oranları bankanın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Yönetim Kurulunca belirlenmektedir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

Operasyonel Risk

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlamakta ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetlerini ve çalışanları kapsayan bir süreç olduğunu kabul etmektedir. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli önlemleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ile faaliyetlerini kontrol bilinci içinde yürütmeleri esastır. Yeni ürün ve hizmetler personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir.

Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir biçimde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Bankada belirlenen tüm iş süreçlerinin her aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel risk yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır.

Bankamızca yapılan faaliyetler ve bu faaliyetlere ait raporlar, muhasebe kayıtları, kredilere ait dokümanlar ve kredi limitleri, mevzuata uygunluk, uygulama birimleri tarafından düzenli olarak izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Raporlama sistemi bilgi işlem sistemi ile yerine getirilmektedir. Bilgi sistemleri kişisel müdahalelere imkân vermemektedir.

BDDK düzenlemeleri paralelinde 30 Haziran 2007 tarihinden başlayarak operasyonel riske esas tutar temel gösterge yöntemine göre hesaplanarak sermaye yeterliliği rasyosunun hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankanın özkaynaklarıyla uyumlu bir düzeyde döviz pozisyonu tutmasını temin etmek üzere, döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik hükümlerine göre sağlanmaktadır. Kur riski politikası, Bankanın mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler çerçevesinde kârlılık ve verimlilik gözetilerek Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranı'nın yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Bu amaçla, var olan döviz mevcudu en uygun faiz oranlarıyla plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan olanaklar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmektedir. Kur riskinin bu politika doğrultusunda yönetilebilmesi için gerektiğinde riskten korunma (hedging) amaçlı olarak vadeli işlemler (forward, futures) ve swap işlemleri, aktif pasif yönetimi çerçevesinde yapılabilmektedir.

Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankanın faiz oranı riski politikasında temel ilkesi, sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında uyumsuzluk yaratılmamasıdır. Varlıkların yönetiminde pozisyonların vadeleri ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurulmakta, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak optimizasyon sağlanmaktadır.

Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık sisteminin temel sorunları arasında yer alan, kısa vadeli kaynaklarla uzun vadeli kredi kullanılmasıyla kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkmaktadır. Bu nedenle, Bankanın aktif ve pasif yapısı, vadeleri itibarıyla değerlendirilerek proforma nakit akımları belirlenmektedir. Takibe dönüşüm oranı tahminleri de dikkate alınarak ayrıca alternatif likidite hesaplamaları da yapılmaktadır. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca, orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma oranlarına ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılmaktadır. Risk yaratan durumların ortaya çıkması halinde, giderilmesi yönünde ilgili birimlerce inisiyatif alınmaktadır. İller Bankası'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanacak olumsuz gelişmelerin, faaliyetlere ve piyasa risklerine etkisinin önceden değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulamalarının yapılması ve sonuçlarının Bankanın stratejik karar alma sürecinde kullanılması esastır.

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

DERECELENDİRMEYLE İLGİLİ BİLGİLER

Banka karşı karşıya olduğu veya üstleneceği kredi riskinin en iyi uygulamalar paralelinde veya yasal düzenlemelerde seçenek olarak sunulan daha ileri kredi riski model ve/veya içsel derecelendirme sistemlerine dayalı bir biçimde ölçülmesi ve fiyatlandırılabilmesi amacıyla gerekli çalışmaları kredi müşterimizin ve sermayedarlarımızın Belediye ve İl Özel İdareler olması nedeniyle yapamamaktadır.

2007-2011 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

AKTİFLER	2007	2008	2009	2010	2011
LİKİT AKTİFLER	1.285.533	1.379.197	1.613.074	2.839.259	3.438.994
KREDİLER	4.161.900	5.351.314	6.175.058	6.669.608	7.784.913
İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR	2.667	798	791	577	552
MADDİ ve MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	97.191	98.272	117.418	131.642	132.082
DİĞER AKTİFLER	65.420	80.579	102.198	36.064	36.282
TOPLAM	5.612.711	6.910.160	8.008.539	9.677.150	11.392.823

PASİFLER	2007	2008	2009	2010	2011
ALINAN KREDİLER	12.159	93.630	214.702	344.033	433.862
FONLAR	-	1.181.616	1.235.578	1.773.613	2.369.285
KARŞILIKLAR VE VERGİ BORCU	92.201	129.567	156.951	80.354	102.080
DİĞER PASİFLER	1.243.734	223.835	176.928	102.605	47.967
ÖZKAYNAKLAR	4.264.617	5.281.512	6.224.380	7.376.545	8.439.629
TOPLAM	5.612.711	6.910.160	8.008.539	9.677.150	11.392.823

KÂR/ZARAR	2007	2008	2009	2010	2011
FAİZ GELİRLERİ	408.686	540.069	580.594	466.503	548.597
FAİZ GİDERLERİ	88	121	1	49	29
NET FAİZ GELİRLERİ	408.598	539.948	580.593	466.454	548.568
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	1.292	8.326	29.920	30.239	13.334
KAMBİYO KÂRI/ZARARI(NET)	19	(101)	(3)	(85)	(378)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	29.733	28.435	49.110	35.912	38.389
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	439.642	576.608	659.620	532.520	599.913
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI	2	1.910	431	214	1.629
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	164.373	162.179	184.552	201.928	263.812
VERGİ ÖNCESİ KÂR	275.267	412.519	474.637	330.378	334.472
VERGİ KARŞILIĞI	77.141	110.542	129.522	90.089	87.573
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	198.126	301.977	345.115	240.289	246.899

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA ORTAK İDARELERİMİZE BİLGİ İÇİN TEKNİK HİZMETLERİ GÖSTEREN CETVELLER

2011 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	EMİRDAĞ	AFYON	HARİTA	31.05.2010/20.04.2011	365.280
2	ÖRENKAYA	AFYON	HARİTA	12.10.2010/17.05.2011	64.125
3	BALÇIKHİSAR	AFYON	HARİTA	14.10.2010/19.08.2011	32.400
4	ZİYARET	AMASYA	HARİTA	29.07.2010/23.08.2011	79.448
5	NALLIHAN	ANKARA	HARİTA	26.05.2010/08.08.2011	107.100
6	GÜZELBAĞ	ANTALYA	HARİTA	24.08.2010/15.06.2011	126.703
7	EMİŞBELENİ	ANTALYA	HARİTA	24.08.2010/15.06.2011	134.172
8	İNCEKUM	ANTALYA	HARİTA	24.08.2010/15.06.2011	63.761
9	GAZİPAŞA	ANTALYA	HARİTA	20.08.2010/15.07.2010	450.000
10	YEŞİLYAYLA	ANTALYA	HARİTA	10.03.2010/11.08.2011	21.576
11	SİDE	ANTALYA	HARİTA	20.08.2010/26.08.2011	62.496
12	İSKELE	BALIKESİR	HARİTA	16.03.2010/21.02.2011	21.258
13	KOZCAĞIZ	BARTIN	HARİTA	20.10.2010/22.09.2011	63.788
14	PAZARYERİ	BİLECİK	HARİTA	02.07.2010/25.04.2011	46.898
15	OSMANELİ	BİLECİK	HARİTA	17.09.2010/21.10.2011	168.000
16	YAYLADERE	BİNGÖL	HARİTA	21.06.2010/29.04.2011	96.122
17	YUSUFÇA	BURDUR	HARİTA	07.01.2011/05.10.2011	108.506
18	ÇELTİKÇİ	BURDUR	HARİTA	26.08.2010/24.11.2011	264.412
19	ELDİVAN	ÇANKIRI	HARİTA	16.09.2010/08.06.2011	103.950
20	BOĞAZKALE	ÇORUM	HARİTA	30.07.2010/14.01.2011	22.983
21	DODURGA	ÇORUM	HARİTA	13.01.2011/23.12.2011	172.973
22	ÇİVRİL	DENİZLİ	HARİTA	25.06.2010/11.02.2011	16.875
23	TAVAS	DENİZLİ	HARİTA	01.10.2010/14.06.2011	128.400
24	KAYNAŞLI	DÜZCE	HARİTA	25.08.2010/18.10.2011	125.460
25	İPSALA	EDİRNE	HARİTA	01.04.2011/27.12.2011	1.335
26	REFAHİYE	ERZİNCAN	HARİTA	29.07.2010/11.04.2011	54.000
27	HINIS	ERZURUM	HARİTA	17.01.2011/16.11.2011	380.815
28	ÇAMLIKAYA	ERZURUM	HARİTA	16.05.2011/21.11.2011	47.954
29	MİHALIÇCIK	ESKİŞEHİR	HARİTA	29.07.2010/06.05.2011	48.420
30	HAN	ESKİŞEHİR	HARİTA	15.10.2010/09.06.2011	47.760
31	ŞATIRHÜYÜK	GAZİANTEP	HARİTA	11.10.2010/24.05.2011	139.733
32	KARKAMIŞ	GAZİANTEP	HARİTA	31.01.2011/24.11.2011	72.750
33	KEŞAP	GİRESUN	HARİTA	08.02.2011/28.09.2011	394.853
34	TİREBOLU	GİRESUN	HARİTA	27.07.2010/18.10.2011	236.303
35	AKBEZ	HATAY	HARİTA	01.06.2010/21.01.2011	23.553
36	GÜNEYKENT	ISPARTA	HARİTA	25.06.2010/22.02.2011	28.976
37	KILIÇ	ISPARTA	HARİTA	25.06.2010/22.02.2011	21.090
38	ATABEY	ISPARTA	HARİTA	28.07.2010/06.07.2011	154.560
39	BAŞYAYLA	KARAMAN	HARİTA	02.07.2010/19.01.2011	17.055

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
40	K.KARABEKİR	KARAMAN	HARİTA	09.12.2010/11.07.2011	97.155
41	YEŞİLKENT	KAYSERİ	HARİTA	22.10.2010/04.02.2011	35.328
42	SERGEN	KIRKLARELİ	HARİTA	14.03.2011/20.09.2011	193.200
43	KIRIKKÖY	KIRKLARELİ	HARİTA	31.03.2011/19.10.2011	163.230
44	BOĞAZEVCİ	KIRŞEHİR	HARİTA	15.10.2010/10.10.2011	105.732
45	BEYKONAK	KONYA	HARİTA	15.03.2011/27.07.2011	96.600
46	IŞIKLAR	KONYA	HARİTA	22.11.2010/09.08.2011	156.000
47	KIRELİ	KONYA	HARİTA	29.03.2011/16.12.2011	167.843
48	TAVŞANLI	KÜTAHYA	HARİTA	24.06.2010/21.07.2011	597.480
49	ÇİTGÖL	KÜTAHYA	HARİTA	18.06.2010/02.08.2011	82.215
50	KUŞU	KÜTAHYA	HARİTA	18.06.2010/02.08.2011	46.980
51	KEMALİYE	MANİSA	HARİTA	09.04.2010/21.01.2011	7.695
52	GELENBE	MANİSA	HARİTA	24.06.2010/08.03.2011	30.157
53	AHMETLİ	MANİSA	HARİTA	13.07.2010/11.03.2011	42.660
54	GÖLMARMARA	MANİSA	HARİTA	25.08.2010/08.07.2011	311.220
55	KARAAĞAÇLI	MANİSA	HARİTA	30.03.2011/14.12.2011	60.602
56	YALIM	MARDİN	HARİTA	01.02.2011/17.08.2011	144.026
57	HAKKARİ	MERKEZ	HARİTA	14.12.2009/28.07.2011	145.428
58	AYDINCIK	MERSİN	HARİTA	15.07.2010/25.07.2011	221.848
59	KAVAKLIDERE	MUĞLA	HARİTA	14.10.2010/13.04.2011	48.000
60	SELİMİYE	MUĞLA	HARİTA	04.06.2010/20.04.2011	70.920
61	ULA	MUĞLA	HARİTA	29.07.2010/08.06.2011	179.002
62	BEÇİN	MUĞLA	HARİTA	18.01.2011/03.11.2011	131.316
63	ÇAMLIBEL	MUĞLA	HARİTA	18.03.2011/05.12.2011	87.098
64	ÇİFTEHAN	NIĞDE	HARİTA	05.07.2010/04.02.2011	11.340
65	YILDIZTEPE	NIĞDE	HARİTA	29.07.2010/23.03.2011	91.080
66	GÜRGENTEPE	ORDU	HARİTA	22.06.2010/03.01.2011	11.372
67	YOĞUNOLUK	ORDU	HARİTA	01.07.2010/24.01.2011	15.483
68	ÇAMAŞ	ORDU	HARİTA	23.07.2011/19.10.2011	210.051
69	MURADIYE	RİZE	HARİTA	26.07.2010/15.08.2011	186.615
70	SALIPAZARI	SAMSUN	HARİTA	01.07.2010/02.02.2011	18.900
71	BAFRA	SAMSUN	HARİTA	18.05.2010/06.05.2011	527.520
72	KAVAK	SAMSUN	HARİTA	22.11.2011/25.10.2011	264.960
73	ERFELEK	SİNOP	HARİTA	28.04.2010/30.06.2011	19.440
74	GÖLOVA	SİVAS	HARİTA	20.01.2011/10.11.2011	164.945
75	SULTANKÖY	TEKİRDAĞ	HARİTA	21.06.2010/01.04.2011	203.419
76	ŞARKÖY	TEKİRDAĞ	HARİTA	15.07.2010/12.08.2011	138.600
77	YELEĞEN	UŞAK	HARİTA	23.02.2011/28.11.2011	23.520
78	ERCIŞ	VAN	HARİTA	16.09.2010/22.06.2011	476.280
GENEL TOPLAM					10.101.096

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	BAHÇE	ADANA	İMAR PLANI	2010-2011	21.371
2	YAYLADÜZÜ	AĞRI	İMAR PLANI	2010-2011	35.862
3	MERZİFON	AMASYA	İMAR PLANI	2010-2011	109.969
4	HASANKADI	BARTIN	İMAR PLANI	2009-2011	17.728
5	GÖLPAZARI	BİLECİK	İMAR PLANI	2010-2011	25.715
6	SÖĞÜT	BİLECİK	İMAR PLANI	2010-2011	63.800
7	GÖLBAŞI	BİTLİS	İMAR PLANI	2008-2011	15.300
8	YENİÇAĞA	BOLU	İMAR PLANI	2010-2011	30.844
9	TEFENNİ	BURDUR	İMAR PLANI	2010-2011	37.380
10	ÇANKIRI	ÇANKIRI	İMAR PLANI	2009-2011	213.600
11	UĞURLUDAĞ	ÇORUM	İMAR PLANI	2010-2011	31.736
12	BEYAĞAÇ	DENİZLİ	İMAR PLANI	2010-2011	22.410
13	ÇÜNGÜŞ	DİYARBAKIR	İMAR PLANI	2010-2011	45.760
14	KARAKOÇAN	ELAZIĞ	İMAR PLANI	2011-2011	33.000
15	ALTINBAŞAK	ERZİNCAN	İMAR PLANI	2010-2011	76.800
16	KEMALİYE	ERZİNCAN	İMAR PLANI	2008-2011	226.619
17	OLUR	ERZURUM	İMAR PLANI	2010-2011	22.455
18	UZUNDERE	ERZURUM	İMAR PLANI	2010-2011	34.810
19	BEYLİKOVA	ESKİŞEHİR	İMAR PLANI	2009-2011	33.518
20	BOZAT	GİRESUN	İMAR PLANI	2011-2011	23.016
21	ÇAMOLUK	GİRESUN	İMAR PLANI	2010-2011	42.000
22	KÜRTÜN	GÜMÜŞHANE	İMAR PLANI	2010-2011	20.412
23	YALVAÇ	ISPARTA	İMAR PLANI	2009-2011	139.440
24	KANLIKAVAK	K.MARAŞ	İMAR PLANI	2010-2011	16.926
25	PEHLİVANKÖY	KIRKLARELİ	İMAR PLANI	2009-2011	29.895
26	KARGINYENİCE	KIRŞEHİR	İMAR PLANI	2010-2011	23.850
27	ÇAĞLAYAN	KONYA	İMAR PLANI	2010-2011	14.340
28	AKSELENDİ	MANİSA	İMAR PLANI	2009-2011	19.200
29	BULANIK	MUŞ	İMAR PLANI	2010-2011	121.680
30	MALAZGİRT	MUŞ	İMAR PLANI	2009-2011	29.720
31	ALACALAR	ORDU	İMAR PLANI	2010-2011	25.200
32	ÇAMLI	ORDU	İMAR PLANI	2010-2011	27.000
33	KARAHASAN	ORDU	İMAR PLANI	2011-2011	64.755
34	YUKARIDAMLALI	ORDU	İMAR PLANI	2010-2011	39.330
35	FINDIKLI	RİZE	İMAR PLANI	2009-2011	55.131
36	GÜNEYCE	RİZE	İMAR PLANI	2009-2011	29.106
37	ÇEVRECİK	TOKAT	İMAR PLANI	2010-2011	70.035
38	AKÇAKÖY	TRABZON	İMAR PLANI	2009-2011	20.700
39	ÇAMBURNU	TRABZON	İMAR PLANI	2010-2011	16.947
40	DÜZKÖY	TRABZON	İMAR PLANI	2010-2011	32.399
41	İŞIKLAR	TRABZON	İMAR PLANI	2010-2011	107.126
42	ŞALPAZARI	TRABZON	İMAR PLANI	2010-2011	26.376
43	AYDINCIK	YOZGAT	İMAR PLANI	2010-2011	19.581
44	BEKTAŞLI	YOZGAT	İMAR PLANI	2011-2011	27.895
45	BOĞAZLIYAN	YOZGAT	İMAR PLANI	2008-2011	31.920
46	KAZANKAYA	YOZGAT	İMAR PLANI	2009-2011	26.474
47	SARIKAYA	YOZGAT	İMAR PLANI	2008-2011	8.926
GENEL TOPLAM					2.208.055

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	AVŞA	BALIKESİR	ARITMA	02.12.2008-04.07.2011	3.013.000,00 (15.330.000,00)
2	OSMANELİ	BİLECİK	DEPO ŞEBEKE	10.03.2010-08.09.2011	515.000,00 (4.182.000,00)
3	AYDINLAR	BİTLİS	ŞEBEKE	04.06.2009-2012	1.078.000,00 (3.228.000,00)
4	KARAKOÇAN	ELAZIĞ	KAP. İSALE DEPO	30.03.2007-2012	971.000,00
5	ÇALKÖY	TRABZON	REG. ART. İS. DE. ŞE.	18.08.2008-22.07.2011	719.000,00 (719.000,00)
6	AKÇAKÖY-DERECİK-SÖĞÜTLÜ-YILDIZLI	TRABZON	REG. İSALE DEPO	22.05.2009-28.09.2011	6.304.000,00
7	ESENKÖY	YALOVA	ART. KAP. İS. DE. ŞE.	22.04.2008-2012	2.877.000,00
8	BEYPAZARI (*)	ANKARA	İSALE ŞEBEKE		0,00
GENEL TOPLAM					15.477.000,00

(*) Belediyesi inşaatın yapımından vazgeçtiğinden programdan çıkarıldı.

2011 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
					380
1	FEKE	ADANA	ŞEBEKE	2008-2011	(1.141)
					358
2	SAİMBEYLİ	ADANA	ŞEBEKE	2008-2011	(1.076)
					358
3	KESMETEPE (GAP)	ADANA	ŞEBEKE	2008-2011	(1.076)
4	ŞEREFİKOÇHİSAR (*)	ANKARA	ARITMA	2005-2011	3.024
					366
5	SASON (GAP)	BATMAN	ŞEBEKE	2008-2011	(1.099)
					1.966
6	BOLUİ (MD)	BOLU	ARITMA	2000-2011	(8.671)
7	KÜÇÜKKUYU	ÇANAKKALE	ŞEBEKE	2008-2011	4.464
					624
8	ECEABAT	ÇANAKKALE	ARITMA	2008-2011	(4.464)
9	DÖRTYOL	HATAY	ŞEBEKE	2005-2011	11.639
					614
10	SAKÇAGÖZÜ (GAP)	GAZİANTEP	ŞEBEKE	2008-2011	(1.843)
					237
11	ELBAŞI	KAYSERİ	ŞEBEKE	2008-2011	(704)
12	AKHİSAR	MANİSA	ŞEBEKE	2008-2011	4.078
					356
13	MOLLAKENT (DAP)	MUŞ	ŞEBEKE	2008-2011	(1.071)
					1.023
14	KILILI	K.MARAŞ	ŞEBEKE	2008-2011	(3.069)

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
15	DÜZİÇİ	OSMANİYE	ŞEBEKE	2005-2011	8.845
16	ALAÇAM (YHGP)	SAMSUN	ARITMA	2008-2011	1.959
					630
17	SIZIR	SİVAS	ŞEBEKE	2008-2011	(2.287)
					245
18	GÜNEYKAYA	SİVAS	ŞEBEKE	2008-2011	(737)
					234
19	YILDIZELİ	SİVAS	ŞEBEKE	2008-2011	(702)
					819
20	HARRAN (GAP)	ŞANLIURFA	ŞEBEKE	2008-2011	(2.457)
					1.892
21	ARMUTLU (MD)	YALOVA	ARITMA + DEŞARJ	2000-2011	(3.859)
					3.155
22	ESENKÖY (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(10.177)
					5.224
23	ÇINARCIKLI (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(15.374)
					2.353
24	ÇİFTLİKKÖY (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(9.682)
					371
25	TERMAL (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(1.704)
					1.396
26	KADIKÖY (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(5.810)
					1.641
27	TAŞKÖPRÜ (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(6.393)
					7.277
28	YALOVA II (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(32.172)
					1.510
29	TEŞVİKİYE (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(4.553)
					1.436
30	KOCADERE (MD)	YALOVA	ŞEB. + ART. DŞJ.	2000-2011	(4.062)
					90.200
GENEL TOPLAM					(102.457)

(*): Şereflikoçhisar(Ankara) Arıtma inşaatı yapım işi Belediyesine devredildi. Programdan çıkarıldı.

2011 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA BELEDİYE YAPILARI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	ELAZIĞ	PALU	ÇOK AMÇ.ÇARŞI İNŞ.	11.03.2009-30.09.2011	1.053.295
GENEL TOPLAM					1.053.295

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	MERKEZ	ADİYAMAN	ŞEBEKE	16.08.2010-04.02.2011	1.946.646
2	İL ÖZEL İDARE	ANKARA	İÇMESUYU İNŞAATI	20.04.2011-11.11.2011	1.940.838
3	BANDIRMA	BALIKESİR	İSALE	04.05.2010-13.01.2011	3.112.889
4	DURSUNBEY	BALIKESİR	DE.ŞE.İSALE HATTI	03.08.2010-19.07.2011	1.149.655
5	SOLHAN	BİNGÖL	KAP. İS.	10.11.2009-28.07.2011	1.282.114
6	BAŞKARCI	DENİZLİ	KAP. İS.	28.01.2009-17.02.2011	282.112
7	ULUBORLU	ISPARTA	SULAMA ŞEB.	07.11.2008-11.05.2011	4.073.957
8	YUMAKLICERİT	K.MARAŞ	KAP. DE. TERFİ HATTI	30.09.2010-04.08.2011	405.565
9	ILGIN	KONYA	KAP. İS. DE.	28.01.2009-17.02.2011	1.212.663
10	DERBENT	KONYA	DERİN KUYU, TERFİ	24.06.2011-22.08.2011	198.303
11	DERİK I	MARDİN	İS. DE. ŞE.	25.06.2009-07.07.2011	3.970.997
12	ISPARTA	MERKEZ	İSALE HATTI	07.10.2010-07.10.2011	2.713.534
13	MİLAS	MUĞLA	TER. MER. , TER. HATTI, DEPO	25.01.2011-02.12.2011	565.885
14	KOCAALİ	SAKARYA	TERFİ ŞE.	19.11.2009-09.02.2011	3.163.740
15	VEZİRKÖPRÜ	SAMSUN	DEPO	23.06.2010-09.03.2011	619.970
16	KOCAMAN	SAMSUN	ARITMA	08.08.2006-28.03.2011	88.194
17	MERKEZ	SİİRT	İSALE	28.04.2006-03.02.2011	865.434
GENEL TOPLAM					27.592.497

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA DİĞER ALTYAPI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	SERİK	ANTALYA	PERDE DUVAR YAPIM	30.09.2010-07.01.2011	329.605
2	SERİK	ANTALYA	KÖPRÜ İNŞAATI	23.09.2010-03.03.2011	505.736
3	DENİZLİ 2.ETAP	DENİZLİ	YOL KALDIRIM DÜZENLEME	05.10.2010-29.07.2011	6.177.726
4	DENİZLİ 4.ETAP	DENİZLİ	YOL KALDIRIM DÜZENLEME	06.10.2010-08.08.2011	4.953.381
5	DENİZLİ 5.ETAP	DENİZLİ	YOL KALDIRIM DÜZENLEME	02.09.2010-22.07.2011	3.686.503
6	DENİZLİ 6.ETAP	DENİZLİ	YOL KALDIRIM DÜZENLEME	06.10.2010-08.07.2011	5.683.699
7	DENİZLİ 8.ETAP	DENİZLİ	YOL KALDIRIM DÜZENLEME	28.10.2010-16.09.2011	3.917.370
8	DENİZLİ 9.ETAP	DENİZLİ	YOL KALDIRIM DÜZENLEME	22.10.2010-29.08.2011	5.313.011
9	REYHANLI	HATAY	KİLİTLİ PARKE	02.08.2010-26.07.2011	987.531
10	MERKEZ	MANİSA	ASFALT KAPLAMA	06.04.2011-20.10.2011	4.457.123
11	ORTAKENT -YAHŞİ	MUĞLA	ASFALT YOL KALDIRIM YAPIMI	18.05.2011-18.07.2011	583.973
12	ORTAKENT -YAHŞİ	MUĞLA	ULUDERE ISLAHI YAPIM İŞİ	02.05.2011-17.07.2011	717.696
13	ORTAKENT -YAHŞİ	MUĞLA	SATHI KAPLAMA ASFALT BETONU	19.04.2011-28.10.2011	667.964
GENEL TOPLAM					37.981.318

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	KUZEYTEPE	HATAY	ŞEBEKE	27.04.2011	5.066.156
2	GÜLLÜCE	KAYSERİ	ŞEBEKE	16.03.2011	1.320.527
3	İSU	KOCAELİ	ARITMA	08.09.2011	25.162.391
4	TUNÇBİLEK	KÜTAHYA	ARITMA	21.04.2011	1.531.732
5	ERDEMLİ	MERSİN	ARITMA	16.11.2011	6.592.846
6	TOPRAKKALE	OSMANİYE	ŞEBEKE	22.04.2011	1.043.067
GENEL TOPLAM					40.716.719

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KATI ATIK SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	İNEGÖL	BURSA	KATI ATIK	21.07.2010-30.03.2011	3.365.932
GENEL TOPLAM					3.365.932

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA BELEDİYE YAPILARI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	YÜREĞİR	ADANA	4 KÜLTÜR EVİ İNŞ.	27.10.2010/16.05.2011	1.830.000
2	EMİRDAĞ	AFYON	OTOGAR İKMAL İNŞ.	21.06.2011/13.10.2011	3.694.888
3 (*)	KEÇİÖREN	ANKARA	KEÇİÖREN 2 ADET MUH.BİN.İNŞ.	30.07.2010/13.12.2010	78.194
4	KEÇİÖREN	ANKARA	BELEDİYE 20 ADET MUH.BİN.İNŞ.	01.09.2010/18.02.2011	730.008
5	KEÇİÖREN	ANKARA	KEÇİÖREN 19 MAYIS MAH.PAZAR YERİ	28.09.2010/11.02.2011	514.694
6	KEÇİÖREN	ANKARA	KARDEŞLER MAH. PAZAR YERİ	23.08.2010/17.03.2011	1.052.999
7	KEÇİÖREN	ANKARA	BELEDİYE 4 ADET ZABITA İNŞ.İŞİ	10.09.2010/KREDİSİ BİTTİ	302.389
8	KEÇİÖREN	ANKARA	YONCA AİLE YAŞAM MERKEZİ İNŞ.	05.05.2011/KREDİSİ BİTTİ	960.000
9	KUYUCAK	AYDIN	ÇOK AMAÇLI KÜLTÜR MER. BİN. SAL. İNŞ.	17.01.2011/30.06.2011	473.939
10	NAZİLLİ	AYDIN	PINARBAŞI MAH. KA. VE YAZ. DÜĞÜN SLN.	01.10.2010/10.06.2011	376.465
11	NAZİLLİ	AYDIN	FENLİSESİ PANSİYON İNŞ.	06.10.2010/20.09.2011	858.536
12	BİGADİÇ	BALIKESİR	KAPALI PAZAR YERİ İNŞ.	11.02.2011/KREDİSİ BİTTİ	323.000
13	KEPSUT	BALIKESİR	KAPALI PAZAR YERİ	02.03.2011/KREDİSİ BİTTİ	1.496.000
14	MERKEZ	BURSA	EMİR SULTAN KENTSEL TAS.MEY. DÜZ.REST. İŞİ	09.06.2008/KREDİSİ BİTTİ	5.206.792
15	İNEGÖL	BURSA	BLD. YUNUS EMRE MAH. SPOR KOMP. İNŞ.	13.04.2010/KREDİSİ BİTTİ	993.336
16	İNEGÖL	BURSA	KAPALI SPOR SALONU İNŞ.	26.05.2010/KREDİSİ BİTTİ	966.826
17	YILDIRIM	BURSA	KAPLIKAYA CAZİBE MERKEZİ	29.01.2007/KREDİSİ İPTAL	2.476.682
18	ACIPAYAM	DENİZLİ	BEL.MESL.YÜK.İNŞ.	22.08.2007/28.01.2011	377.595

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA BELEDİYE YAPILARI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
19	MERKEZ	EDİRNE	İL ÖZ.ID.D.YOL YAPIMI	01.07.2008/KREDİSİ BİTTİ	4.382.401
20	LALAPAŞA	EDİRNE	DÜĞÜN SALONU YAPIM İŞİ	24.03.2011/KREDİSİ BİTTİ	326.516
21	PALANDÖKEN	ERZURUM	KAYAKYOLU REKRASYON ALANI YAPIM İŞİ	03.04.2011/10.10.2011	817.557
22 (*)	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	MALHATUN CAD.YEN. İŞİ	24.12.2009/10.12.2010	321.274
23 (*)	MERKEZ	ESKİŞEHİR	MASAL DÜNYASI	05.08.2008/12.11.2010	2.150.626
24 (*)	MERKEZ	GAZİANTEP	RAYLI SİS. DEPO İNŞ. BAĞ.YOL.ELEK.ÜST. YAP.SİS.İŞİ	03.08.2010/30.12.2010	14.416.823
25 (*)	MERKEZ	GAZİANTEP	ZEUGMA KÜL.MERK	31.03.2008/27.04.2009	16.030.727
26 (*)	İSKENDERUN	HATAY	TOPTANCI HALİ TES. İNŞ.	09.02.2010/31.12.2010	5.056.028
27	MERKEZ	HATAY	İL ÖZEL İDARESİ KÖY YOL YAPIM	16.03.2010/16.03.2011	9.869.407
28	ÇEKMEKÖY	İSTANBUL	BELEDİYE BİNASI İKMAL İNŞ.	08.09.2010/KREDİSİ BİTTİ	4.000.000
29	ARNAVUTKÖY	İSTANBUL	KADIN KÜLTÜR SANAT MERKEZİ	15.08.2008/KREDİSİ BİTTİ	576.177
30	ARNAVUTKÖY	İSTANBUL	MEYDAN OTOYOL ÇEV.DÜZ.	15.08.2008/KREDİSİ BİTTİ	1.335.634
31	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	BEL.KAPALI SPOR SALONU İŞİ	26.07.2010/KREDİSİ BİTTİ	3.889.728
32	MERKEZ	İSTANBUL	ASFALT YOL YAPIMI	19.06.2008/KREDİSİ BİTTİ	103.225.490
33 (*)	TİRE	İZMİR	BEL.HİZ.BİN. KÜLTÜR MERKEZİ	19.09.2008/02.12.2010	2.163.503
34	KARABAĞLAR	İZMİR	BELEDİYE UZUNDERE REKRASYON ALANI YAPIMI	25.05.2011/KREDİSİ BİTTİ	925.000
35	MERKEZ	K.MARAŞ	BEL.SOSYAL TES. KONF. SALONU İKMAL İNŞ.	28.01.2011/23.08.2011 G.K	1.985.256
36	ÇİFTLİK	KAYSERİ	KİLİTLİ TAŞ PARK YOL BANKA HİBE	08.04.2010/16.06.2011	6.128.455
37	MELİKGAZİ	KAYSERİ	BAHÇELİEVLER 200 KONT İNŞ.	09.10.2009/19.01.2011	3.022.454
38	MERKEZ	KIRIKKALE	ATATÜRK BULVARI PEYZAJ VE ÇEVRE DÜZ.İŞİ	07.10.2008/KREDİSİ BİTTİ	5.999.999
39	MERKEZ	KIRŞEHİR	BELEDİYE HAL BİNALARI YAP.İŞİ	10.06.2010/20.01.2011	451.141
40	MERKEZ	KIRŞEHİR	PAZAR YERİ YER ALTI KAPALI OTO PARK İNŞ.	26.10.2010/28.07.2011	2.023.753
41	MUCUR	KIRŞEHİR	KİLİTLİ PARKE İMALI VE DÖŞENMESİ	16.06.2011/KREDİSİ BİTTİ	508.258
42	KARTEPE	KOCAELİ	MAŞUKİYE KÜLTÜR PARK ALANI DÜZ.İŞİ	25.03.2011/07.10.2011	562.332
43	MERAM	KONYA	BEL.HİZ.BİN.İNŞ.	28.09.2010/KREDİSİ BİTTİ	2.522.931
44	MERKEZ	MALATYA	PREFABRİK ELEMENTLERİN DÖŞ. YAP.İŞİ	08.07.2010/KREDİSİ BİTTİ	1.368.634

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA BELEDİYE YAPILARI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
45	MERKEZ	MALATYA	HAL BİN.EK ÇELİK ÇATI YAPIMI	31.05.2010/KREDİSİ BİTTİ	1.491.528
46	MERKEZ	MANİSA	MALTA REKRASYON ALANI İNŞ.	25.11.2010/11.08.2011	639.177
47	MERKEZ	MANİSA	BELEDİYE ÇARŞI BULV.VE ÇEVRE DÜZ. İŞİ	07.01.2011/17.10.2011	1.252.000
48	İÇMELER	MUĞLA	PARKE KAP. YAPIM İŞİ VE SAHİL GEZİ YOLU DÜZ.	10.11.2010/09.03.2011	620.480
49	MERKEZ	NEVŞEHİR	BEL.ÇOKAMAÇLI MEYVE VE SEBZE İNŞ.	04.09.2009/KREDİSİ BİTTİ	3.827.342
50	FATSA	ORDU	KÜLTÜR SARAYI İÇ MEKAN DÜZ.İNŞ.	20.10.2010/KREDİSİ BİTTİ	1.500.000
51	FATSA	ORDU	SPOR KOMPLEKSİ İNŞ.	05.12.2009/KREDİSİ BİTTİ	1.032.278
52 (*)	ÜNYE	ORDU	YOL VE TRETUAR YAP. İŞİ	11.02.2010/24.12.2010	226.397
53	DEREPAZARI	RİZE	KONUTYAPIM İŞİ	12.06.2008/KREDİSİ BİTTİ	700.000
54	HENDEK	SAKARYA	BELEDİYE SOSYAL TESİS ALAN İNŞ	10.11.2010/İŞ BİTTİ	3.510.277
55	FERİZLİ	SAKARYA	BEL.HİZ.BİN.VE KÜLTÜR MERKEZİ	20.03.2002/KREDİSİ BİTTİ	840.382
56	SİNANOĞLU	SAKARYA	BELEDİYE LOJMANLARI TADİLAT VE ONARIM İŞİ	08.10.2011/20.10.2011	218.979
57	BAFRA	SAMSUN	B.PAZARYERİ YENİLENMESİ KAPALI PAZ.İNŞ.	03.09.2010 / 15.02.2011	980.242
58	MERKEZ	ŞIRNAK	20 ADET İ.Ö.OKULU İNŞ.	18.02.2009/KREDİSİ BİTTİ	52.518.004
59	ÇORLU	TEKİRDAĞ	KÜLTÜR MERKEZİ	28.04.2008/24.12.2011 KALAN KREDİ İPTAL	1.621.241
60	MERKEZ	TEKİRDAĞ	MUHİTTİN MAHALLESİ 40 DERSLİK GÜNEY İ.Ö.O.	16.08.2007/14.12.2011 TAR. KALAN KREDİ İPTAL	6.452.489
61	MERKEZ	TRABZON	BLD.TEK.HİZ.ATÖLYE BİN.VE İDR.BİN.İNŞ.	28.01.2010/03.05.2011	3.031.062
62 (*)	MERKEZ	TRABZON	YOMRA,SÖĞÜTLÜ, VAKFIKEBİR SPOR SALONU İNŞ.	12.10.2009/18.06.2010	169.866
63 (*)	KİLİMLİ	ZONGULDAK	DAMARLI MEVKİİ FUTBOL SAHASI	13.07.2010/12.11.2010	111.625
64	MERKEZ	ZONGULDAK	TERMİNAL BİNASI TADİLAT İNŞ.	01.11.2010/01.08.2011	2.317.000
65	ALAPLI	ZONGULDAK	SICAK ASFALT YOL KAPLAMA	16.05.2008/KREDİSİ BİTTİ	1.530.188
66	KİLİMLİ	ZONGULDAK	BÖLÜM MEVKİİ PARK YAPIM İŞİ	24.01.2011/17.10.2011	200.153
67	KOZLU	ZONGULDAK	SAHİL FUAR VE SPOR ALANLARI DÜZENLEME İNŞ. İŞİ	22.07.2011/KREDİSİ BİTTİ	1.500.000
GENEL TOPLAM					303.063.159

(*) Bitirildiği yıl listesinde yer almadığından, 2011 yılı listesine alınmıştır.

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA JEOTERMAL ENERJİ SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	GÜRE BELEDİYESİ	BALIKESİR	JEOTERMAL SONDAJ	26.10.2010-29.07.2011	421.249
2	KIRŞEHİR İL ÖZEL İDARESİ	KIRŞEHİR	JEOTERMAL SONDAJ	27.09.2010-03.10.2011	315.749
3	HİSARCIK BELEDİYESİ	KÜTAHYA	JEOTERMAL SONDAJ	02.02.2011-15.08.2011	179.908
4	ARMUTLU	YALOVA	JEOTERMAL SONDAJ	11.11.2010-31.01.2011	78.465
GENEL TOPLAM					995.371

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA JEOTERMAL ENERJİ SEKTÖRÜNDE TESTİ BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	AKSARAY İL ÖZEL İDARESİ	AKSARAY	JEOTERMAL TEST	02.08.2011-09.08.2011	5.077
2	ANKARA İL ÖZEL İDARESİ (ÇAĞA)	ANKARA	JEOTERMAL TEST	07.03.2011-29.03.2011	13.024
3	BEYPAZARI	ANKARA	JEOTERMAL TEST	23.03.2011-24.03.2011	699
4	POLATLI	ANKARA	JEOTERMAL TEST	12.05.2011-17.05.2011	5.837
5	BEYPAZARI	ANKARA	JEOTERMAL TEST	12.10.2011-20.10.2011	6.684
6	GÖLBAŞI	ANKARA	JEOTERMAL TEST	20.10.2011-21.10.2011	494
7	GÜRE	BALIKESİR	JEOTERMAL İNKİŞAF	18.11.2011-23.11.2011	5.757
8	BURSA İL ÖZEL İDARESİ	BURSA	JEOTERMAL TEST	20.04.2011-06.05.2011	5.997
9	ESKİPAZAR	KARABÜK	JEOTERMAL TEST	21.10.2011-26.10.2011	3.399
10	SALİHLİ	MANİSA	JEOTERMAL TEST	26.10.2011-28.11.2011	14.962
11	AKDAĞMADENİ	YOZGAT	JEOTERMAL TEST	03.10.2011-12.10.2011	7.884
GENEL TOPLAM					69.813

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA İÇME SUYU SONDAJ ÇALIŞMALARINDA BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	BAŞMAKÇI	AFYON	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	67.812
2	BAYAT	AFYON	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	30.757
3	AKSARAY*	AKSARAY	KREDİSÖZ.+NAKİT	2011-2011	85.303
4	BEYPAZARI	ANKARA	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	94.218
5	ÇAYIRHAN	ANKARA	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	18.330
6	GÜZELÇAMLI	AYDIN	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	63.289
7	MAHMUDİYE	ESKİŞEHİR	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	63.386
8	IĞDIR	IĞDIR	KREDİ SÖZLEŞ.	2010-2011	63.347
9	KASKI GEN.MÜD.	KAYSERİ	NAKİT	2010-2011	247.887
10	KÜPELİ	KAYSERİ	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	37.292
11	KARACADAĞ	KONYA	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	26.458
12	KAVAK	KONYA	KREDİSÖZ.+NAKİT	2011-2011	50.634
13	TAVŞANÇALI	KONYA	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	18.965
14	TÜRKMENÇAMİLİ	KONYA	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	49.148
15	YENİDOĞAN	KONYA	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	38.600
16	SÜLEYMANLI	MANİSA	KREDİ SÖZLEŞ.	2010-2011	30.222
17	ÖLÜDENİZ	MUĞLA	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	135.496
18	ÇÖMLEKÇİ	NIĞDE	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	45.902
19	TOPRAKKALE	OSMANİYE	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	59.453
20	KALIN	SİVAS	BELDES	2010-2011	19.490
21	GÜRÇEŞME	TOKAT	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	33.188
22	SÜRMENE	TRABZON	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	14.826
23	ÇADIRARDIÇ	YOZGAT	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	13.300
24	YENİFAKILI	YOZGAT	KREDİ SÖZLEŞ.	2011-2011	91.429
GENEL TOPLAM					1.398.732

* Geçici maliyeti hesaplanan iş yeri

2011 YILINDA BANKA KÂRINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	ÜÇGÖZ	ADIYAMAN	İSALE	04.11.2010-20.07.2011	1.728.865
2	TAŞPINAR	AKSARAY	ŞEBEKE	09.11.2010-16.06.2011	287.826
3	IHLARA	AKSARAY	ŞEBEKE	06.10.2010-13.07.2011	631.412
4	BELKİS	ANTALYA	KAP. TERFİ HATTI, DEPO	28.09.2010-30.10.2011	1.200.000
5	İBRADİ	ANTALYA	İSALE HATTI	06.10.2010-24.08.2011	481.533
6	ORMANA	ANTALYA	ŞEBEKE	24.09.2010-20.10.2011	541.757
7	KÜRE	BİLECİK	İS. DE. ŞEBEKE	07.01.2011-18.11.2011	615.557
8	SEKİLİ	GAZİANTEP	İSALE HATTI	20.10.2010-04.04.2011	246.215
9	GEBEN	K.MARAŞ	İSALE	12.11.2010-20.12.2011	643.907
10	SUDURAĞI	KARAMAN	ŞEBEKE	24.09.2010-16.06.2011	377.647
11	SARIOĞLAN	KAYSERİ	ŞEBEKE	13.04.2010-25.11.2011	764.677
12	SANDAL	MANİSA	D. KUYU, TER. HAT. DEPO	01.02.2011-02.12.2011	411.712
13	TOPAKLI (%100 HİBE)	NEVŞEHİR	ŞEBEKE	06.05.2010-27.04.2011	707.673
14	LİMANDERE	SAKARYA	İS. DE. ŞE.	03.09.2010-15.12.2011	949.009
15	ATABAĞI	SİİRT	İS. DE. ŞE.	11.11.2010-08.07.2001	762.107
GENEL TOPLAM					10.349.895

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2011 YILINDA BANKA KÂRINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	KIZIK	AFYONKARAHİSAR	HARİTA	17.03.2011/11.10.2011	54.630
2	TAŞOLUK	AFYONKARAHİSAR	HARİTA	21.03.2011/23.12.2011	85.500
3	HAMUR	AĞRI	HARİTA	07.07.2011/16.12.2011	35.460
4	ÇAYIRHAN	ANKARA	HARİTA	26.01.2011/13.09.2011	284.400
5	BALÇIKHİSAR	ANKARA	HARİTA	22.03.2011/26.10.2011	48.582
6	İBRADI	ANTALYA	HARİTA	13.10.2010/01.06.2011	23.895
7	AKSEKİ	ANTALYA	HARİTA	21.03.2011/18.11.2011	50.760
8	BAYIRKÖY	BİLECİK	HARİTA	16.03.2001/17.10.2011	83.700
9	AYDINLAR	BİTLİS	HARİTA	17.06.2011/08.12.2011	71.100
10	ELBEYLİ	BURSA	HARİTA	21.03.2011/21.11.2011	46.800
11	KARAHACİP	ÇORUM	HARİTA	11.10.2010/29.09.2011	51.300
12	AKKENT	DENİZLİ	HARİTA	28.01.2011/17.11.2011	52.835
13	GÜRBÜZ	DİYARBAKIR	HARİTA	22.03.2011/01.07.2011	84.600
14	KULP	DİYARBAKIR	HARİTA	25.02.2011/10.10.2011	178.093
15	GÖLYAKA	DÜZCE	HARİTA	28.01.2011/23.08.2011	11.896
16	DEMİRKENT	ERZİNCAN	HARİTA	16.05.2011/25.11.2011	82.800
17	KÖPRÜBAŞI	GİRESUN	HARİTA	13.05.2011/28.12.2011	53.372
18	BAYINDIR	İZMİR	HARİTA	10.12.2010/29.09.2011	54.000
19	BÜYÜKKIZILCIK	K.MARAŞ	HARİTA	10.03.2011/06.12.2011	289.575
20	GÖKTEPE	KARAMAN	HARİTA	25.01.2011/23.09.2011	23.795
21	SARİVELİLER	KARAMAN	HARİTA	15.03.2011/01.11.2011	93.600
22	HANÖNÜ	KASTAMONU	HARİTA	14.10.2010/02.08.2011	26.325
23	KURANCILI	KİRŞEHİR	HARİTA	28.03.2011/12.09.2011	138.600
24	KOLUKISA	KONYA	HARİTA	31.03.2011/19.08.2011	216.000
25	GÜRLEK	KÜTAHYA	HARİTA	14.10.2010/26.10.2011	30.140
26	İÇMELER	MUĞLA	HARİTA	13.04.2011/24.10.2011	132.300
27	EDİKLİ	NİĞDE	HARİTA	11.05.2011/02.11.2011	342.000
28	AYVACIK	SAMSUN	HARİTA	22.03.2011/09.12.2011	48.600
29	BAYKAN	SİİRT	HARİTA	27.01.2011/02.11.2011	80.099
30	DİKMEN	SİNOP	HARİTA	17.05.2011/05.12.2011	56.610
31	KURLAPA	SİVAS	HARİTA	22.03.2011/18.11.2011	22.572
32	YAKUPOĞLAN	SİVAS	HARİTA	03.02.2011/18.11.2011	91.800
GENEL TOPLAM					2.945.739

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER**2011 YILINDA BANKA KÂRINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER**

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	SUGÖZÜ	ADİYAMAN	ŞEBEKE	28.06.2011	921.216
2	GÜZELBAĞ	ANTALYA	ŞEBEKE	08.12.2011	1.427.207
3	SALUR	BALIKESİR	ARITMA	14.12.2011	95.540
4	YENİSOLÖZ	BURSA	ŞEBEKE	10.05.2011	642.206
5	MOLLAKÖY	ERZİNCAN	ŞEBEKE	04.11.2011	630.702
6	YOĞURLU	ERZİNCAN	ŞEBEKE	16.11.2011	788.338
7	GEÇİT	ERZİNCAN	ŞEBEKE	17.11.2011	462.560
8	ELİF	GAZİANTEP	ŞEBEKE	22.09.2011	1.948.589
9	KÜRTÜN	GÜMÜŞHANE	ŞEBEKE	22.06.2011	169.501
10	DOĞAN	K.MARAŞ	ŞEBEKE	19.09.2011	912.946
11	AKBAYIR	K.MARAŞ	ŞEBEKE	25.11.2011	1.319.526
12	SUSUZ	KARS	ŞEBEKE	25.11.2011	364.138
13	ÜZÜMLÜ	KONYA	ŞEBEKE	04.05.2011	296.851
14	HİSARLIK	KONYA	ŞEBEKE	22.07.2011	1.732.075
15	AYVALI	MALATYA	ŞEBEKE	02.11.2011	429.766
16	TOPAKLI	NEVŞEHİR	ŞEBEKE	25.02.2011	1.806.061
17	ELMALI	NİĞDE	ŞEBEKE	12.12.2011	1.271.641
18	ERFELEK	SİNOP	ŞEBEKE	20.12.2011	1.659.686
19	CUMAPAZARI	TRABZON	ŞEBEKE	22.06.2011	237.285
20	YALINCAK	TRABZON	ŞEBEKE	05.07.2011	198.700
GENEL TOPLAM					17.314.534

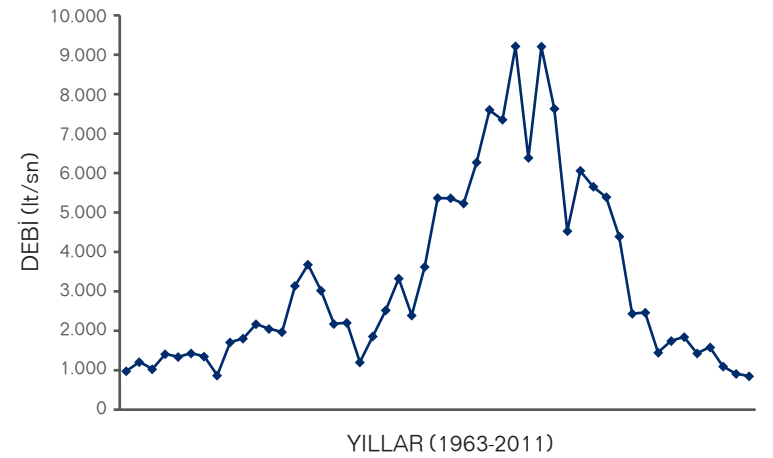
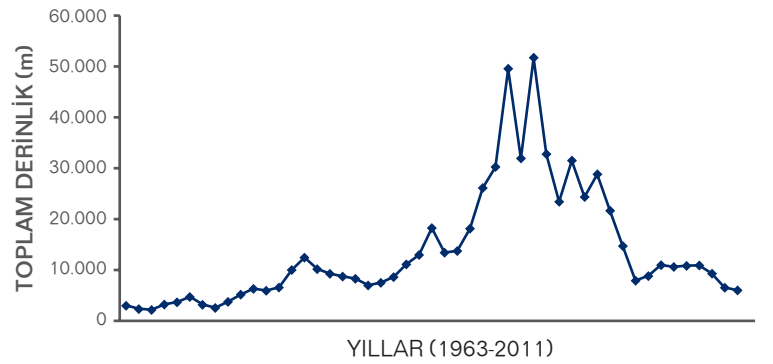
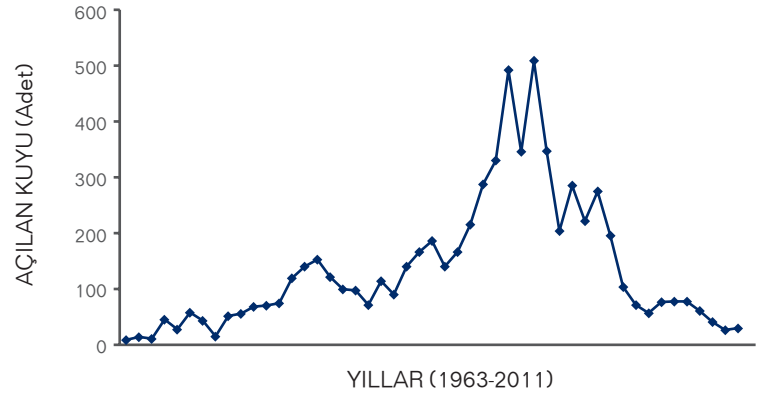
BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER**2011 YILINDA BELDES PROJESİ KAPSAMINDA BİTİRİLEN İŞLER**

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	BAHARÖZÜ	SİVAS	KAP.İS.DE.ŞE.	19.06.2010-25.01.2011	455.447
2	AKÇAKIŞLA	SİVAS	KAP.İS.DE.ŞE.	30.04.2010-01.02.2011	580.140
3	ALACALAR	ORDU	KAP.İS.DE.ŞE.	26.02.2009-06.01.2011	2.875.664
4	HAZRO	DİYARBAKIR	KAP.İS.DE.ŞE.	29.07.2008-18.05.2011	951.757
5	ÖZKÜRTÜN	GÜMÜŞHANE	KAP.İS.DE.ŞE.	03.11.2009-09.06.2011	984.290
6	ÇELTİKÇİ	ANKARA	TERFİ HAT.DE.P.ARIT.	26.08.2009-12.08.2011	884.504
7	KUSKAN	MERSİN	KAP.İS.DE.	18.09.2009-22.11.2011	4.791.491
8	OYLUM	TRABZON	KAP.İS.DE.ŞE.	11.09.2009-09.12.2011	3.074.555
GENEL TOPLAM					14.597.849

BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

YERALTI ETÜDLERİ DAİRESİ BAŞKANLIĞININ 1963-2011 YILLARI ARASINDAKİ İÇMESUYU SONDAJ ÇALIŞMALARINI GÖSTERİR LİSTE VE GRAFİKLER

YIL	AÇILAN KUYU (Adet)	TOPLAM DERİNLİK (m)	DEBİ (lt/sn)
1963	33	3.019	980
1964	38	2.369	1.210
1965	35	2.199	1.030
1966	68	3.259	1.410
1967	51	3.696	1.340
1968	80	4.744	1.430
1969	66	3.207	1.350
1970	39	2.591	870
1971	74	3.780	1.710
1972	78	5.202	1.805
1973	90	6.329	2.170
1974	92	5.964	2.050
1975	96	6.595	1.970
1976	139	10.026	3.140
1977	159	12.459	3.678
1978	171	10.201	3.022
1979	141	9.287	2.176
1980	120	8.746	2.205
1981	118	8.308	1.203
1982	93	7.000	1.860
1983	134	7.521	2.521
1984	111	8.637	3.326
1985	159	11.132	2.390
1986	184	12.979	3.621
1987	203	18.258	5.365
1988	159	13.428	5.360
1989	184	13.757	5.226
1990	231	18.140	6.266
1991	300	26.118	7.597
1992	341	30.240	7.348
1993	496	49.513	9.207
1994	356	31.920	6.381
1995	512	51.670	9.199
1996	357	32.761	7.626
1997	220	23.413	4.526
1998	298	31.494	6.055
1999	237	24.353	5.651
2000	288	28.806	5.387
2001	212	21.655	4.389
2002	124	14.724	2.435
2003	93	7.932	2.462
2004	79	8.836	1.449
2005	98	10.980	1.744
2006	99	10.632	1.844
2007	99	10.839	1.430
2008	83	10.923	1.583
2009	64	9.312	1.098
2010	50	6.558	912
2011	53	6.039	852
TOPLAM	7.605	671.551	159.859

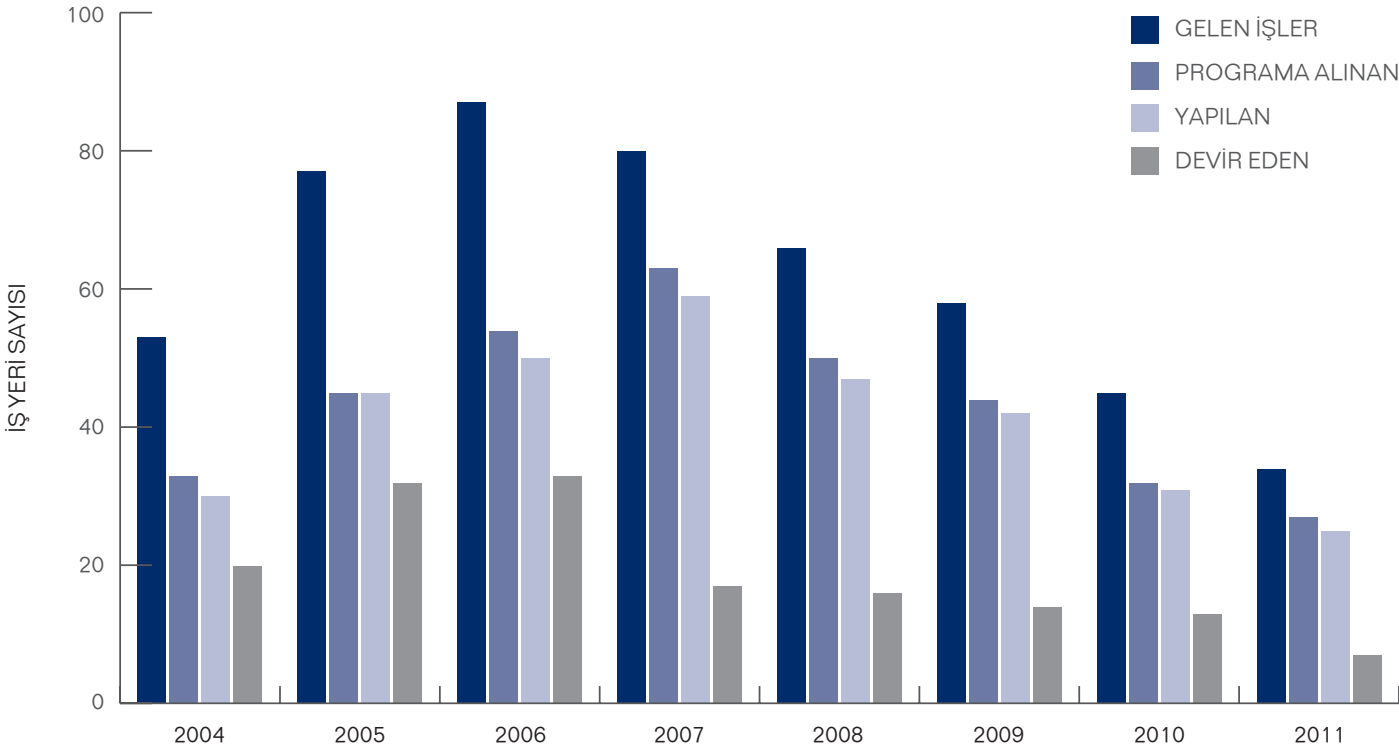


BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

YILLARA GÖRE SU SONDAJ YAPILACAK VE YAPILAN İŞYERİ SAYISI

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
GELEN İŞLER	53	77	87	80	66	58	45	34
PROGRAMA ALINAN	33	45	54	63	50	44	32	27
YAPILAN	30	45	50	59	47	42	31	25
DEVİR EDEN	20	32	33	17	16	14	13	7

SU SONDAJINDA MEYDANA GELEN VE YAPILAN İŞLER

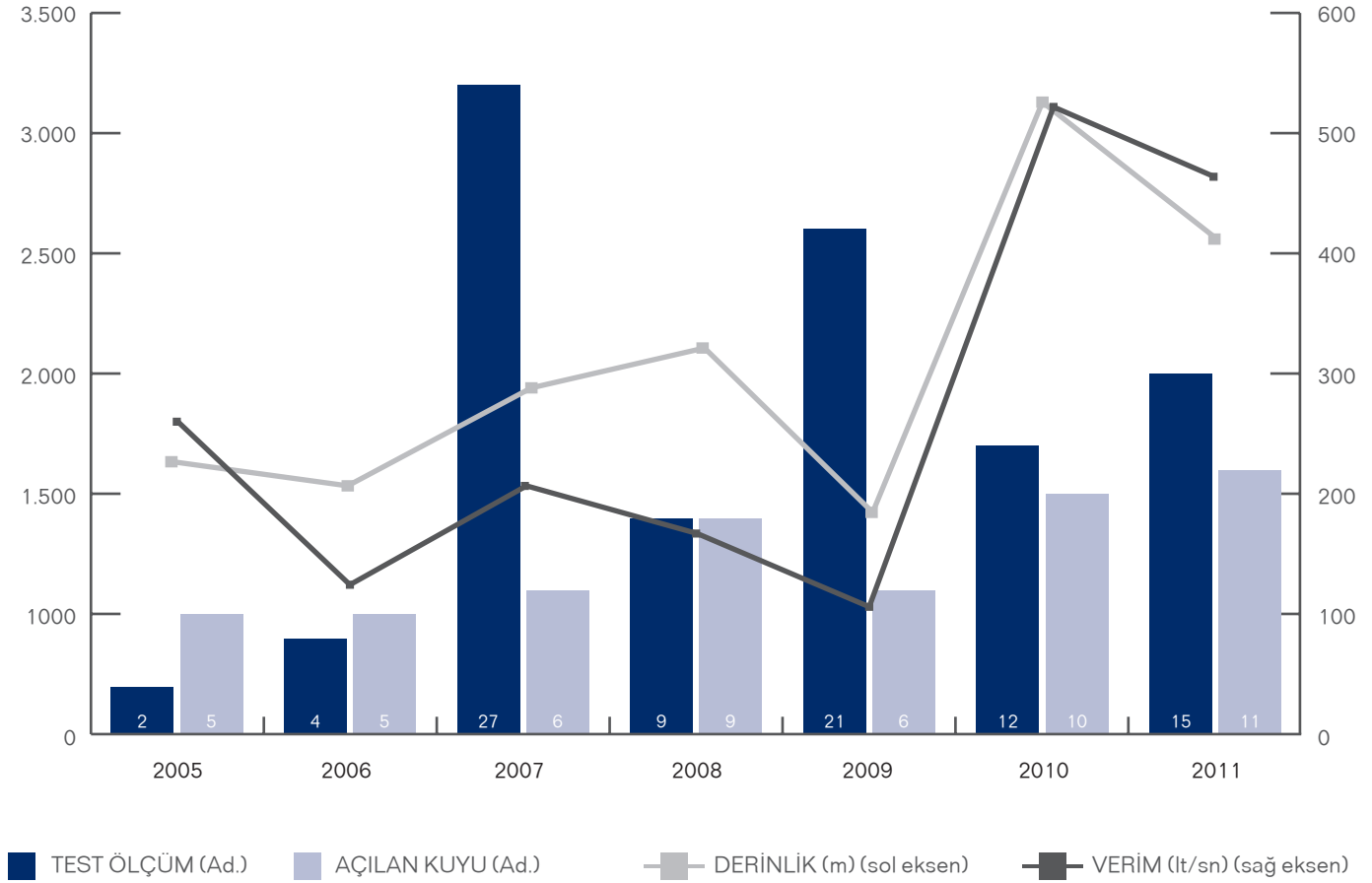


BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

JEOTERMAL TEST-ÖLÇÜM VE SONDAJ KUYUSU, DERİNLİK, VERİM DEĞERLERİ YILLARA GÖRE DAĞILIMI

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
TEST ÖLÇÜM (Ad)	2	4	27	9	21	12	15
AÇILAN KUYU (Ad)	5	5	6	9	6	10	11
DERİNLİK (m)	1.619	1.542	1.955	2.215	1.462	3.284	2.522
VERİM (lt/sn)	268	127	201	170	102	520	456

JEOTERMAL TEST ÖLÇÜM ile KUYULARA AİT VERİM ve DERİNLİKLER

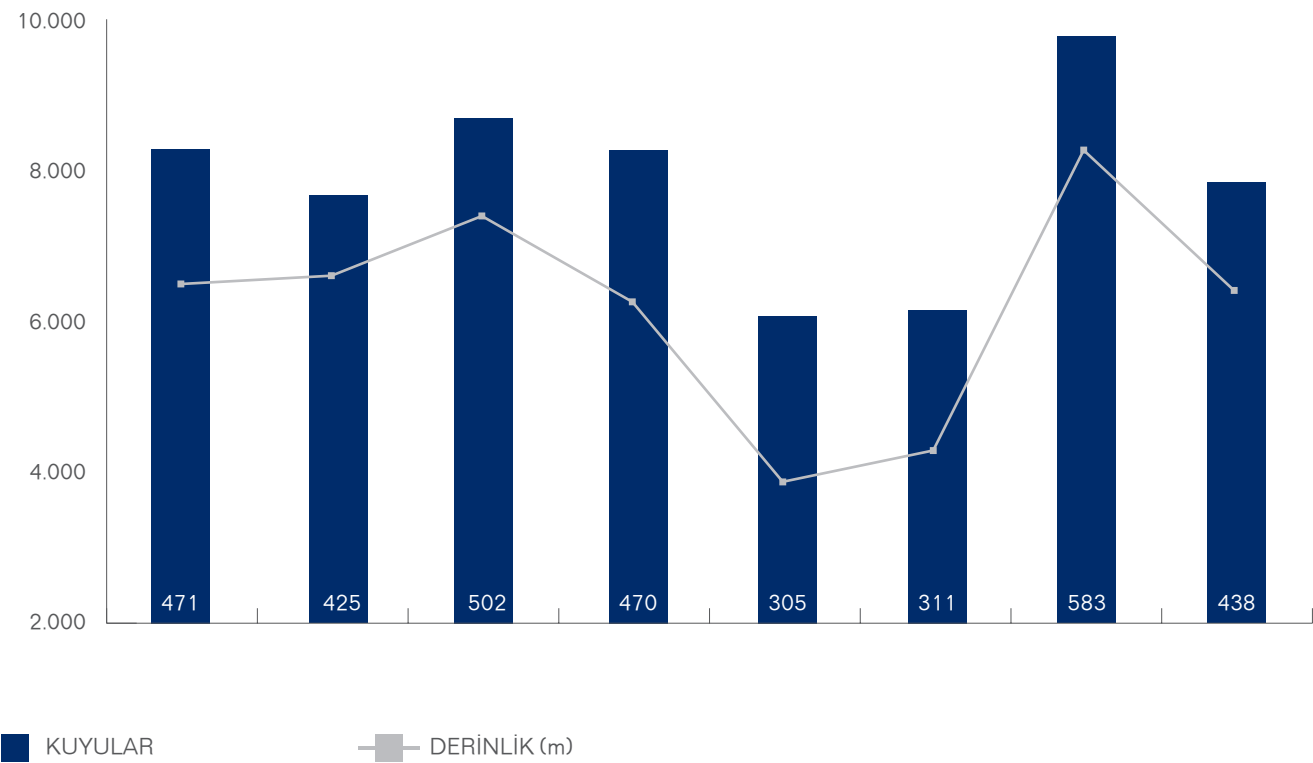


BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

YILLARA GÖRE AÇILAN JEOTEKNİK AMAÇLI KUYU SAYISI VE DERİNLİK

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Kuyu Adedi	471	425	502	470	305	311	583	438
Derinlik (m)	6.555	6.664	7.449	6.320	3.953	4.365	8.315	6.470

JEOTEKNİK AMAÇLI KUYULAR VE DERİNLİKLERİ

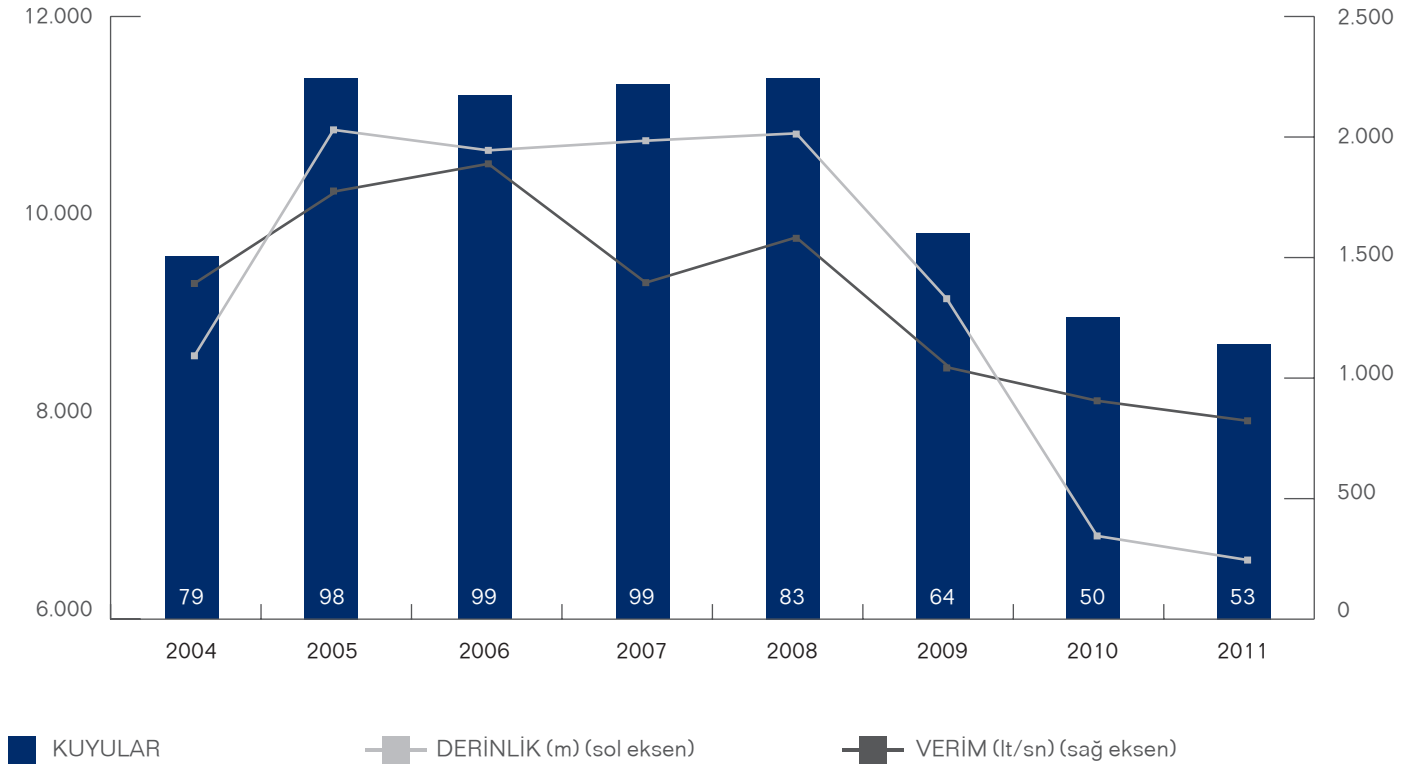


BANKAMIZCA 2011 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

SU SONDAJ KUYUSU, DERİNLİK VE VERİM YILLARA GÖRE DAĞILIMI

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
KUYULAR (Ad)	79	98	99	99	83	64	50	53
DERİNLİK (m)	8.836	10.980	10.632	10.839	10.923	9.312	6.558	6.039
VERİM (lt/sn)	1.449	1.744	1.844	1.430	1.583	1.098	912	852

YILLARA GÖRE AÇILAN KUYU SAYISI



İLETİŞİM BİLGİLERİ

MERKEZ	TEL	FAKS	E-POSTA	ADRES
GENEL MÜDÜRLÜK	(312) 508 70 00	(312) 508 73 99	ilbank@ilbank.gov.tr	Atatürk Bulvarı No: 21 Opera-Ankara
BÖLGELER				
İstanbul Bölge Müdürlüğü	(216) 370 15 84	(216) 371 80 53	ilbank.ist@ilbank.gov.tr	Tugay Yolu Cad. No: 69 Maltepe-İstanbul
Bursa Bölge Müdürlüğü	(224) 220 10 00	(224) 220 10 07	ilbank.bursa@ilbank.gov.tr	Fevzi Çakmak Cad. No: 74 Osmangazi-Bursa
İzmir Bölge Müdürlüğü	(232) 255 41 15	(232) 256 02 68	ilbank.izmir@ilbank.gov.tr	Halide Edip Adivar Cad. No: 110 35380 Karabağlar-İzmir
Eskişehir Bölge Müdürlüğü	(222) 226 10 40	(222) 226 12 73	ilbank.esehir@ilbank.gov.tr	Kırmızı Toprak Mah. Taşköprü Cad. No: 16 Eskişehir
Antalya Bölge Müdürlüğü	(242) 227 05 12	(242) 227 05 17	ilbank.antalya@ilbank.gov.tr	Kültür Mah. 3801 Sk. No: 11 Antalya
Konya Bölge Müdürlüğü	(332) 238 82 00	(332) 235 40 94	ilbank.konya@ilbank.gov.tr	Yenişehir Mah. Ahmet Hilmi Nalçacı Cad. No: 20 Selçuklu-Konya
Ankara Bölge Müdürlüğü	(312) 387 52 04	(312) 387 52 17	ilbank.ankara@ilbank.gov.tr	Anadolu Bul. Çamlıca Mah. Halk Ekmek Fab. Karşısı Macunköy-Ankara
Adana Bölge Müdürlüğü	(322) 235 06 91	(322) 235 06 67	ilbank.adana@ilbank.gov.tr	Adnan Kahveci Bul. No: 19 Çukurova-Adana
Kayseri Bölge Müdürlüğü	(352) 222 89 24	(352) 222 88 26	ilbank.kayseri@ilbank.gov.tr	Mevlana Mah. Kocasinan Bul. No: 147 Kocasinan-Kayseri
Gaziantep Bölge Müdürlüğü	(342) 321 78 50	(342) 321 78 48	ilbank.gantep@ilbank.gov.tr	M. Fevzi Çakmak Bul. No: 108 27090 Şehitkamil-Gaziantep
Diyarbakır Bölge Müdürlüğü	(412) 228 97 50	(412) 228 97 59	ilbank.dbakir@ilbank.gov.tr	Hintlibaba Cad. No: 10 Diyarbakır
Elazığ Bölge Müdürlüğü	(424) 218 88 71	(424) 218 17 93	ilbank.elazig@ilbank.gov.tr	Gazi Cad. No: 74 23200 Elazığ
Van Bölge Müdürlüğü	(432) 216 80 93	(432) 216 80 97	ilbank.van@ilbank.gov.tr	Ali Paşa Mah. İskele Cad. No: 143 Van
Erzurum Bölge Müdürlüğü	(442) 235 50 72	(442) 235 50 71	ilbank.erzurum@ilbank.gov.tr	Ali Ravi Cad. No: 52-A 25100 Erzurum
Sivas Bölge Müdürlüğü	(346) 227 41 48	(346) 227 63 06	ilbank.sivas@ilbank.gov.tr	Muhsin Yazıcıoğlu Bul. No: 210 Sivas
Samsun Bölge Müdürlüğü	(362) 311 65 00	(362) 437 11 55	ilbank.samsun@ilbank.gov.tr	Mimar Sinan Mah. 115. Sk. No: 1 55200 Atakum-Samsun
Trabzon Bölge Müdürlüğü	(462) 334 60 40	(462) 334 55 90	ilbank.trabzon@ilbank.gov.tr	Sahil Cad. Yalıncak Mevkii 61220 Trabzon
Kastamonu Bölge Müdürlüğü	(366) 215 00 53	(366) 215 02 75	ilbank.kastamonu@ilbank.gov.tr	Kuzeykent Mah. Miralay Halit Bey Cad. No: 10 37100 Kastamonu

İller Bankası AŞ
Muhasebe ve Mali İşler Dairesi
Başkanlığınca hazırlanmıştır.

muhassebe@ilbank.gov.tr



İLBANK

Yönetim Merkezi Adresi
Atatürk Bulvarı No: 21 06053
Opera/ANKARA

Telefon: (312) 508 70 00
Faks: (312) 508 73 99

Elektronik Posta Adresi
ilbank@ilbank.gov.tr

Elektronik Site Adresi
<http://www.ilbank.gov.tr>