

## **İller Bankası AŞ**

30 Haziran 2012  
Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

14 Ağustos 2012

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız  
denetim raporu ve 41 sayfa finansal  
tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.*



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

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 29  
Beykoz 34805 İstanbul

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

## **SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

### **İller Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na:**

İller Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, İller Bankası AŞ'nin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul  
14 Ağustos 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Orhan Akova  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

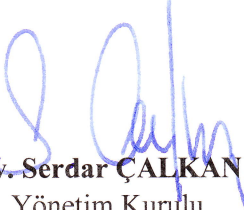
**İLLER BANKASI AŞ'NİN 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

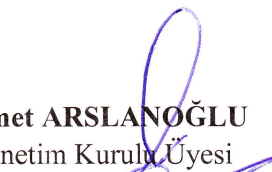
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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 Açıklamalar
7. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

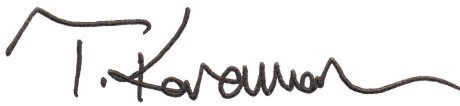
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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

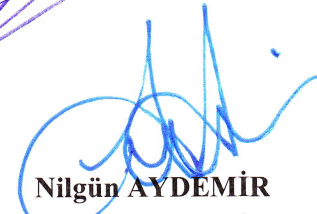
  
**Av. Serdar ÇALKAN**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

  
**Ahmet CANDAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür

  
**Ahmet ARSLANOĞLU**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi  
Başkanı

  
**Dr. Bayram KESKİN**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
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 iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

|      |                                                                                                                                                                                                                          |   |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi                                                                                                 | 1 |
| 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 guruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama                                          | 1 |
| IV.  | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                               | 2 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                           | 2 |

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

|      |                                                                                  |    |
|------|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide olmayan bilançolar (Finansal durum tablosu) (EK1-A)                    | 4  |
| II.  | Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (EK1-B)                                 | 6  |
| III. | Konsolide olmayan gelir tablosu (EK1-C)                                          | 7  |
| IV.  | Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK1-Ç) | 8  |
| V.   | Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (EK1-D)                               | 9  |
| VI.  | Konsolide olmayan nakit akış tablosu (EK1-E)                                     | 10 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 11 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 11 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 11 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 12 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 12 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 12 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 13 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 13 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 13 |
| X.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 13 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 14 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 14 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 15 |
| XIV.   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                        | 15 |
| XV.    | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                | 15 |
| XVI.   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 16 |
| XVII.  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 16 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 17 |
| XIX.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 17 |
| XX.    | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 17 |
| XXI.   | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                       | 17 |
| XXII.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 17 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|      |                                                                       |    |
|------|-----------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar | 18 |
| II.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                                    | 21 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                       | 21 |
| IV.  | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                | 23 |
| V.   | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                                  | 23 |

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|      |                                                            |    |
|------|------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25 |
| II.  | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 33 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 36 |
| IV.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 37 |
| V.   | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar    | 40 |

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklamalar

|     |                                                                     |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar                  | 40 |
| II. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar | 40 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

|     |                                                                               |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 41 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                  | 41 |

# İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel bilgiler

#### I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 Banka'nın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür. 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" (Banka Kanunu) ile Banka'nın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüştür.

#### II. Banka'nın 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 Banka'nın 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 karının %30'undan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu yoktur.

#### III. Banka'nın 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 | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|----------------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|----------------------------------------------------|
| <b><u>Yönetim Kurulu</u></b>           |                        |                               |                            |                |                                                    |
| Av. Serdar ÇALKAN                      | Üye Başkan             | 5 Eylül 2011<br>29 Kasım 2011 |                            | Lisans         | 1 Yıl                                              |
| Ahmet ARSLANOĞLU                       | Üye-Başkan V.          | 21 Mart 2011                  |                            | Lisans         | 16 Yıl                                             |
| Ahmet CANDAN                           | Üye-Genel Müdür        | 13 Ocak 2012                  |                            | Lisans         | 24 Yıl                                             |
| Muhammet Necip BÜYÜKASLAN              | Üye                    | 21 Mart 2011                  |                            | Lisans         | 2 Yıl                                              |
| Ahmet ÖZYANIK                          | Üye                    | 5 Eylül 2011                  |                            | Y. Lisans      | 26 Yıl                                             |
| Uğur SERENCAM                          | Üye                    | 5 Eylül 2011                  |                            | Y. Lisans      | 11 Yıl                                             |
| Salih YILMAZ                           | Üye                    | 17 Kasım 2011                 | 26 Haziran 2012            | Lisans         | 21 Yıl                                             |
| Dr. Bayram KESKİN                      | Üye                    | 10 Temmuz 2012                |                            | Doktora        | 13 Yıl                                             |
| <b><u>Denetim Komitesi</u></b>         |                        |                               |                            |                |                                                    |
| Ahmet ARSLANOĞLU                       | Başkan                 | 5 Eylül 2011                  |                            | Lisans         | 16 Yıl                                             |
| Salih YILMAZ                           | Üye                    | 17 Kasım 2011                 | 26 Haziran 2012            | Lisans         | 21 Yıl                                             |
| Uğur SERENCAM                          | Üye                    | 3 Temmuz 2012                 | 2 Ağustos 2012             | Y. Lisans      | 11 Yıl                                             |
| Dr. Bayram KESKİN                      | Üye                    | 2 Ağustos 2012                |                            | Doktora        | 13 Yıl                                             |
| <b><u>Denetim Kurulu</u></b>           |                        |                               |                            |                |                                                    |
| Orhan GÜLEÇ                            | Üye                    | 7 Nisan 2010                  |                            | Lisans         | 35 Yıl                                             |
| Muzaffer CENGİZ                        | Üye                    | 12 Nisan 2010                 |                            | Lisans         | 6 Yıl                                              |
| Mehmet SARITAŞ                         | Üye                    | 1 Temmuz 2011                 |                            | Y. Lisans      | 14 Yıl                                             |
| <b><u>Genel Müdür Yardımcıları</u></b> |                        |                               |                            |                |                                                    |
| Ömer Faruk İMAMOĞLU                    | Genel Müdür Yardımcısı | 9 Kasım 1999                  |                            | Y. Lisans      | 31 Yıl                                             |
| Mehmet Bahaettin KAPTAN                | Genel Müdür Yardımcısı | 31 Ocak 2005                  | 8 Haziran 2012             | Y. Lisans      | 25 Yıl                                             |
| Mehmet Memduh DİZDAR                   | Genel Müdür Yardımcısı | 3 Ekim 2011                   |                            | Y. Lisans      | 31 Yıl                                             |
| Tuncay KARAMAN                         | Genel Müdür Yardımcısı | 21 Ekim 2011                  |                            | Y. Lisans      | 13 Yıl                                             |
| Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU               | Genel Müdür Yardımcısı | 18 Şubat 2003                 | 7 Şubat 2012               | Lisans         | 28 Yıl                                             |
| Muhittin ABACIOĞLU                     | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Mayıs 2007                  | 7 Şubat 2012               | Lisans         | 23 Yıl                                             |

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

### III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama (devamı)

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının Banka kuruluş kanunu gereği Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

### IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 7.405.005 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir.

### V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olan Banka'nın 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 işlemleri 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 girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- Ana Sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

## **İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

### **İKİNCİ BÖLÜM FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal durum tablosu)(EK1-A)
- II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu(EK1-B)
- III. Konsolide Olmayan Gelir Tablosu(EK-1C)
- IV. Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri(EK1-Ç)
- V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu(EK1-D)
- VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu(EK1-E)

# İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

EK1-A

|                                                                                                  |               | Sınırlı           |                |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------------------|----------------|-------------------|----------------------------|--|--|
|                                                                                                  |               | Cari Dönem        |                |                   | Önceki Dönem               |                |                   |                            |  |  |
|                                                                                                  |               | 30 Haziran 2012   |                |                   | 31 Aralık 2011             |                |                   |                            |  |  |
| AKTİF KALEMLER                                                                                   | Dipnot        | TP                | YP             | Toplam            | TP                         | YP             | Toplam            |                            |  |  |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                       | <b>V-I-1</b>  | <b>462</b>        | <b>-</b>       | <b>462</b>        | <b>161</b>                 | <b>-</b>       | <b>161</b>        |                            |  |  |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                       | <b>V-I-2</b>  | <b>10.345</b>     | <b>-</b>       | <b>10.345</b>     | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |                            |  |  |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |               | 10.345            | -              | 10.345            | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 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                                                                      |               | 10.345            | -              | 10.345            | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Sınıflandırılan FV                           |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 2.2.3 Krediler                                                                                   |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>III. BANKALAR</b>                                                                             | <b>V-I-3</b>  | <b>3.731.732</b>  | <b>17.894</b>  | <b>3.749.626</b>  | <b>3.432.008</b>           | <b>6.825</b>   | <b>3.438.833</b>  |                            |  |  |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                    |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                        |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                            |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | <b>V-I-4</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |                            |  |  |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                                 | <b>V-I-5</b>  | <b>7.530.327</b>  | <b>377.575</b> | <b>7.907.902</b>  | <b>7.359.504</b>           | <b>425.409</b> | <b>7.784.913</b>  |                            |  |  |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar                                                                        |               | 7.530.327         | 377.575        | 7.907.902         | 7.359.504                  | 425.409        | 7.784.913         |                            |  |  |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                                  |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 6.1.3 Diğer                                                                                      |               | 7.530.327         | 377.575        | 7.907.902         | 7.359.504                  | 425.409        | 7.784.913         |                            |  |  |
| 6.2 Takipteki Krediler                                                                           |               | 466               | -              | 466               | 466                        | -              | 466               |                            |  |  |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)                                                                         |               | 466               | -              | 466               | 466                        | -              | 466               |                            |  |  |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                                 |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                        | <b>V-I-6</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |                            |  |  |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | <b>V-I-7</b>  | <b>616</b>        | <b>-</b>       | <b>616</b>        | <b>552</b>                 | <b>-</b>       | <b>552</b>        |                            |  |  |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |               | 616               | -              | 616               | 552                        | -              | 552               |                            |  |  |
| 9.2.1 Mali İştirakler                                                                            |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler                                                                    |               | 616               | -              | 616               | 552                        | -              | 552               |                            |  |  |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                                | <b>V-I-8</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |                            |  |  |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | <b>V-I-9</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |                            |  |  |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar                                                                          |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar                                                                  |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>                                                     | <b>V-I-10</b> | <b>3.210</b>      | <b>-</b>       | <b>3.210</b>      | <b>3.201</b>               | <b>-</b>       | <b>3.201</b>      |                            |  |  |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                                |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |               | 3.210             | -              | 3.210             | 3.201                      | -              | 3.201             |                            |  |  |
| 12.3 Diğer                                                                                       |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | <b>V-I-11</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |                            |  |  |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          |               | <b>122.293</b>    | <b>-</b>       | <b>122.293</b>    | <b>113.017</b>             | <b>-</b>       | <b>113.017</b>    |                            |  |  |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   |               | <b>1.180</b>      | <b>-</b>       | <b>1.180</b>      | <b>1.083</b>               | <b>-</b>       | <b>1.083</b>      |                            |  |  |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 15.2 Diğer                                                                                       |               | 1.180             | -              | 1.180             | 1.083                      | -              | 1.083             |                            |  |  |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | <b>V-I-12</b> | <b>17.794</b>     | <b>-</b>       | <b>17.794</b>     | <b>17.982</b>              | <b>-</b>       | <b>17.982</b>     |                            |  |  |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       |               | <b>13.597</b>     | <b>-</b>       | <b>13.597</b>     | <b>10.422</b>              | <b>-</b>       | <b>10.422</b>     |                            |  |  |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    | <b>V-II-8</b> | 13.597            | -              | 13.597            | 10.422                     | -              | 10.422            |                            |  |  |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | <b>V-I-13</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>          |                            |  |  |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |               | -                 | -              | -                 | -                          | -              | -                 |                            |  |  |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | <b>V-I-14</b> | <b>30.949</b>     | <b>2.511</b>   | <b>33.460</b>     | <b>20.243</b>              | <b>2.416</b>   | <b>22.659</b>     |                            |  |  |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |               | <b>11.462.505</b> | <b>397.980</b> | <b>11.860.485</b> | <b>10.958.173</b>          | <b>434.650</b> | <b>11.392.823</b> |                            |  |  |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

EK1-A

|                                                                                                                   |        | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |                |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|---|
|                                                                                                                   |        | Cari Dönem                         |                |                   |                   | Önceki Dönem               |                   |   |
|                                                                                                                   |        | 30 Haziran 2012                    |                |                   |                   | 31 Aralık 2011             |                   |   |
| PASİF KALEMLER                                                                                                    | Dipnot | TP                                 | YP             | Toplam            | TP                | YP                         | Toplam            |   |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                 | V-II-1 | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                  | V-II-1 | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 1.2 Diğer                                                                                                         | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                               | V-II-2 | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                       | V-II-3 | -                                  | 396.827        | 396.827           | -                 | 433.862                    | 433.862           | - |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                              | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar                                                                     | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                                                                           | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                            | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                     | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 5.1 Bonolar                                                                                                       | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                               | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 5.3 Tahviller                                                                                                     | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                 | V-II-3 | 2.421.906                          | -              | 2.421.906         | 2.369.285         | -                          | 2.369.285         | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                                             | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 6.2 Diğer                                                                                                         | -      | 2.421.906                          | -              | 2.421.906         | 2.369.285         | -                          | 2.369.285         | - |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                      | -      | 57.555                             | 1.691          | 59.246            | 26.607            | 1.834                      | 28.441            | - |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                              | V-II-4 | 14.479                             | -              | 14.479            | 19.518            | 8                          | 19.526            | - |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>                                                                                     | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                          | V-II-5 | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                                                   | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                                 | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 10.3 Diğer                                                                                                        | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                                                                 | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                          | 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                                                        | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                           | V-II-7 | 69.329                             | -              | 69.329            | 54.798            | -                          | 54.798            | - |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                            | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                  | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                    | -      | 67.489                             | -              | 67.489            | 53.200            | -                          | 53.200            | - |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                            | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                            | -      | 1.840                              | -              | 1.840             | 1.598             | -                          | 1.598             | - |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                          | -      | 32.032                             | -              | 32.032            | 47.282            | -                          | 47.282            | - |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                             | V-II-8 | 32.032                             | -              | 32.032            | 47.282            | -                          | 47.282            | - |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                       | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                 | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                              | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                               | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                           | -      | 8.866.666                          | -              | 8.866.666         | 8.439.629         | -                          | 8.439.629         | - |
| <b>16.1 Ödenmiş Sermaye</b>                                                                                       | V-II-9 | 7.405.005                          | -              | 7.405.005         | 6.945.406         | -                          | 6.945.406         | - |
| <b>16.2 Sermaye Yedekleri</b>                                                                                     | -      | 885.044                            | -              | 885.044           | 882.948           | -                          | 882.948           | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları                                                                                 | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           | -      | 8.530                              | -              | 8.530             | 6.434             | -                          | 6.434             | - |
| 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)                                                                      | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                   | -      | 876.514                            | -              | 876.514           | 876.514           | -                          | 876.514           | - |
| <b>16.3 Kar Yedekleri</b>                                                                                         | -      | 386.398                            | -              | 386.398           | 360.071           | -                          | 360.071           | - |
| 16.3.1 Yasal Yedekler                                                                                             | -      | 373.234                            | -              | 373.234           | 360.071           | -                          | 360.071           | - |
| 16.3.2 Statü Yedekleri                                                                                            | -      | 13.164                             | -              | 13.164            | -                 | -                          | -                 | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler                                                                                        | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| 16.3.4 Diğer Kar Yedekleri                                                                                        | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>16.4 Kar veya Zarar</b>                                                                                        | -      | 190.219                            | -              | 190.219           | 251.204           | -                          | 251.204           | - |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı                                                                                   | -      | 8.070                              | -              | 8.070             | 4.305             | -                          | 4.305             | - |
| 16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı                                                                                       | -      | 182.149                            | -              | 182.149           | 246.899           | -                          | 246.899           | - |
| <b>16.5 Azınlık Payları</b>                                                                                       | -      | -                                  | -              | -                 | -                 | -                          | -                 | - |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                              | -      | <b>11.461.967</b>                  | <b>398.518</b> | <b>11.860.485</b> | <b>10.957.119</b> | <b>435.704</b>             | <b>11.392.823</b> | - |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İLLER BANKASI AŞ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|                                                                               |           |                  |                |                            |                  |                |                  | EK1-B |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|----------------|----------------------------|------------------|----------------|------------------|-------|
| Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş                                            |           |                  |                | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                  |                |                  |       |
| Cari Dönem                                                                    |           |                  |                | Önceki Dönem               |                  |                |                  |       |
| 30 Haziran 2012                                                               |           |                  |                | 31 Aralık 2011             |                  |                |                  |       |
|                                                                               | Dipnot    | TP               | YP             | Toplam                     | TP               | YP             | Toplam           |       |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |           | <b>6.364.555</b> | <b>729.963</b> | <b>7.094.518</b>           | <b>4.868.749</b> | <b>814.366</b> | <b>5.683.115</b> |       |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | V-III-1-2 | <b>801.165</b>   | <b>3.938</b>   | <b>805.103</b>             | <b>868.164</b>   | <b>4.777</b>   | <b>872.941</b>   |       |
| 1.1 Teminat Mektupları                                                        |           | 801.165          | 3.938          | 805.103                    | 868.164          | 4.777          | 872.941          |       |
| 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                                                |           | 801.159          | 3.938          | 805.097                    | 868.158          | 4.777          | 872.935          |       |
| 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                                                   |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                         | V-III-1-1 | <b>5.563.390</b> | <b>726.025</b> | <b>6.289.415</b>           | <b>4.000.585</b> | <b>809.589</b> | <b>4.810.174</b> |       |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler                                                      |           | 5.563.390        | 726.025        | 6.289.415                  | 4.000.585        | 809.589        | 4.810.174        |       |
| 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. İst. Taahhütleri                               |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |           | 5.563.390        | 726.025        | 6.289.415                  | 4.000.585        | 809.589        | 4.810.174        |       |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler                                                    |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            |           |                  |                |                            |                  |                |                  |       |
| 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                                           |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.2.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                              |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                             |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                 |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                 |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                  |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                           |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                          |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 3.2.6 Diğer                                                                   |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |           | <b>1.241.470</b> | <b>6.435</b>   | <b>1.247.905</b>           | <b>893.063</b>   | <b>16.376</b>  | <b>909.439</b>   |       |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |           | <b>1.118.066</b> | <b>-</b>       | <b>1.118.066</b>           | <b>782.422</b>   | <b>-</b>       | <b>782.422</b>   |       |
| 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                                                    |           | 1.111.796        | -              | 1.111.796                  | 776.465          | -              | 776.465          |       |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar                                                     |           | 6.270            | -              | 6.270                      | 5.957            | -              | 5.957            |       |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |           | <b>123.404</b>   | <b>6.435</b>   | <b>129.839</b>             | <b>110.641</b>   | <b>16.376</b>  | <b>127.017</b>   |       |
| 5.1 Menkul Kıymetler                                                          |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 5.2 Teminat Senetleri                                                         |           | 123.404          | 6.435          | 129.839                    | 110.641          | 16.376         | 127.017          |       |
| 5.3 Emtia                                                                     |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 5.4 Varant                                                                    |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |           | -                | -              | -                          | -                | -              | -                |       |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |           | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         |       |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |           | <b>7.606.025</b> | <b>736.398</b> | <b>8.342.423</b>           | <b>5.761.812</b> | <b>830.742</b> | <b>6.592.554</b> |       |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI AŞ****30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)*

|               |                                                                                          | EK1-C                                                  |                                                          |                                                        |                                                          |                 |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
|               |                                                                                          | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem |                 |
|               |                                                                                          | 01.01-30.06.2012                                       | 01.01-30.06.2011                                         | 01.04-30.06.2012                                       | 01.04-30.06.2011                                         |                 |
|               |                                                                                          | Dipnot                                                 | Toplam                                                   | Toplam                                                 | Toplam                                                   | Toplam          |
| <b>I.</b>     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | V-IV-1                                                 | <b>337.733</b>                                           | <b>262.281</b>                                         | <b>171.382</b>                                           | <b>131.959</b>  |
| 1.1           | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |                                                        | 207.081                                                  | 185.161                                                | 103.496                                                  | 89.228          |
| 1.2           | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 1.3           | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |                                                        | 130.038                                                  | 76.366                                                 | 67.509                                                   | 42.208          |
| 1.4           | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |                                                        | -                                                        | 123                                                    | -                                                        | -               |
| 1.5           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |                                                        | 434                                                      | -                                                      | 262                                                      | -               |
| 1.5.1         | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                  |                                                        | 434                                                      | -                                                      | 262                                                      | -               |
| 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                                                                     |                                                        | 180                                                      | 631                                                    | 115                                                      | 523             |
| <b>II.</b>    | <b>FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                    | V-IV-2                                                 | <b>15</b>                                                | <b>12</b>                                              | <b>6</b>                                                 | <b>(51)</b>     |
| 2.1           | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 2.2           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |                                                        | 15                                                       | 11                                                     | 6                                                        | (51)            |
| 2.3           | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 2.4           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 2.5           | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |                                                        | -                                                        | 1                                                      | -                                                        | -               |
| <b>III.</b>   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>                                                 |                                                        | <b>337.718</b>                                           | <b>262.269</b>                                         | <b>171.376</b>                                           | <b>132.010</b>  |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>                                                   |                                                        | <b>7.371</b>                                             | <b>9.103</b>                                           | <b>3.557</b>                                             | <b>2.930</b>    |
| 4.1           | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |                                                        | 7.494                                                    | 9.216                                                  | 3.619                                                    | 2.988           |
| 4.1.1         | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |                                                        | 6.779                                                    | 8.736                                                  | 3.290                                                    | 2.732           |
| 4.1.2         | Diğer                                                                                    |                                                        | 715                                                      | 480                                                    | 329                                                      | 256             |
| 4.2           | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                             |                                                        | 123                                                      | 113                                                    | 62                                                       | 58              |
| 4.2.1         | Gayri Nakdi Kredilere Verilen                                                            |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 4.2.2         | Diğer                                                                                    |                                                        | 123                                                      | 113                                                    | 62                                                       | 58              |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| <b>VI.</b>    | <b>NET TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)</b>                                                      | V-IV-3                                                 | <b>99</b>                                                | <b>(193)</b>                                           | <b>54</b>                                                | <b>(137)</b>    |
| 6.1           | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                   |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 6.2           | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 6.3           | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                            |                                                        | 99                                                       | (193)                                                  | 54                                                       | (137)           |
| <b>VII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | V-IV-4                                                 | <b>22.407</b>                                            | <b>15.291</b>                                          | <b>13.452</b>                                            | <b>7.930</b>    |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                            |                                                        | <b>367.595</b>                                           | <b>286.470</b>                                         | <b>188.439</b>                                           | <b>142.733</b>  |
| <b>IX.</b>    | <b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                | V-IV-5                                                 | <b>242</b>                                               | <b>49</b>                                              | <b>(10)</b>                                              | <b>39</b>       |
| <b>X.</b>     | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | V-IV-6                                                 | <b>139.702</b>                                           | <b>112.427</b>                                         | <b>69.178</b>                                            | <b>58.773</b>   |
| <b>XI.</b>    | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                              |                                                        | <b>227.651</b>                                           | <b>173.994</b>                                         | <b>119.271</b>                                           | <b>83.921</b>   |
| <b>XII.</b>   | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| <b>XIII.</b>  | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| <b>XIV.</b>   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| <b>XV.</b>    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                              |                                                        | <b>227.651</b>                                           | <b>173.994</b>                                         | <b>119.271</b>                                           | <b>83.921</b>   |
| <b>XVI.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>                                            | V-IV-7                                                 | <b>(45.502)</b>                                          | <b>(34.712)</b>                                        | <b>(23.939)</b>                                          | <b>(16.896)</b> |
| 16.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                                                        | (48.677)                                                 | (36.113)                                               | (24.522)                                                 | (16.987)        |
| 16.2          | Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                                                        | 3.175                                                    | 1.401                                                  | 583                                                      | 91              |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)</b>                                     | V-IV-8                                                 | <b>182.149</b>                                           | <b>139.282</b>                                         | <b>95.332</b>                                            | <b>67.025</b>   |
| <b>XVIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| 18.1          | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 18.2          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 18.3          | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| 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                                                      |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                               |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| <b>XXI.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| 21.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| 21.2          | Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |
| <b>XXII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)</b>                                     |                                                        | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>                                               | <b>-</b>                                                 | <b>-</b>        |
| <b>XXIII.</b> | <b>NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)</b>                                               |                                                        | <b>182.149</b>                                           | <b>139.282</b>                                         | <b>95.332</b>                                            | <b>67.025</b>   |
| 23.1          | Grubun Karı/Zararı                                                                       |                                                        | 182.149                                                  | 139.282                                                | 95.332                                                   | 67.025          |
| 23.2          | Azınlık Payları Karı/Zararı(-)                                                           |                                                        | -                                                        | -                                                      | -                                                        | -               |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI AŞ****30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER  
KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)*

| EK1-Ç                                                                                                                                                  |        |                                          |                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                                                                                        |        | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş |
|                                                                                                                                                        |        | Cari Dönem                               | Önceki Dönem                             |
|                                                                                                                                                        |        | 01.01-30.06.2012                         | 01.01-30.06.2011                         |
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ                                                                                                 | Dipnot | Toplam                                   | Toplam                                   |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                  |        | -                                        | -                                        |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                   |        | 2.096                                    | 201                                      |
| 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)                                                                           |        | 2.096                                    | 201                                      |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                                  |        | 182.149                                  | 139.282                                  |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-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                                                                                                                                             |        | 182.149                                  | 139.282                                  |
| <b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>                                                                                  |        | <b>184.245</b>                           | <b>139.483</b>                           |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ  
30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                                                         |                 |                             |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                 |                                      |                                         |                         |                                            |                       | Satış A./       | Azınlık Payları | Azınlık Payları | Toplam |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------|
| Dipnot                                                                                        | Ödenmiş Sermaye | Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değerler Değerleme Farkı | Maddi ve Olmayan Duran Varlıklar YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |                 |        |
| I. Önceki Dönem – 30 Haziran 2011                                                             |                 |                             |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                 |                                      |                                         |                         |                                            |                       |                 |                 |                 |        |
| II. Dönem Başı Bakiyesi                                                                       | 5.904.894       | 876.514                     | -                           | -                          | 346.898             | -               | -                     | -              | -                         | 242.210                      | -                               | 6.029                                | -                                       | -                       | -                                          | 7.376.545             | -               | 7.376.545       |                 |        |
| 2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| 2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                          | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| III. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                    | 5.904.894       | 876.514                     | -                           | -                          | 346.898             | -               | -                     | -              | -                         | 242.210                      | -                               | 6.029                                | -                                       | -                       | -                                          | 7.376.545             | -               | 7.376.545       |                 |        |
| IV. Dönem İçindeki Değişimler                                                                 |                 |                             |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                 |                                      |                                         |                         |                                            |                       |                 |                 |                 |        |
| V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                                       | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)                                                    | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                                       | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | 201                                  | -                                       | -                       | -                                          | 201                   | -               | 201             |                 |        |
| IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                  | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri   | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XI. Kur Farkları                                                                              | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                                 | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XIV. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi                          | 550.117         | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | 550.117               | -               | 550.117         |                 |        |
| 14.1 Nakden                                                                                   | 550.117         | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | 550.117               | -               | 550.117         |                 |        |
| 14.2 İç Kaynaklardan                                                                          | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XV. Hisse Senedi İhraç                                                                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları                                                               | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XVIII. Diğer                                                                                  | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| XIX. Dönem Net Karı veya Zararı                                                               | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 139.282                   | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | 139.282               | -               | 139.282         |                 |        |
| XX. Kâr Dağıtım                                                                               | 78.430          | -                           | -                           | -                          | 13.072              | -               | -                     | -              | -                         | (237.905)                    | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | (146.403)             | -               | (146.403)       |                 |        |
| 20.1 Dağıtılan Temettü                                                                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (146.403)                    | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | (146.403)             | -               | (146.403)       |                 |        |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                             | -               | -                           | -                           | -                          | 13.072              | -               | -                     | -              | -                         | (13.072)                     | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| 20.3 Diğer                                                                                    | 78.430          | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (78.430)                     | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)                                             | 6.533.441       | 876.514                     | -                           | -                          | 359.970             | -               | -                     | -              | 139.282                   | 4.305                        | -                               | 6.230                                | -                                       | -                       | -                                          | 7.919.742             | -               | 7.919.742       |                 |        |
| Cari Dönem – 30 Haziran 2012                                                                  |                 |                             |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                 |                                      |                                         |                         |                                            |                       |                 |                 |                 |        |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                                 | 6.945.406       | 876.514                     | -                           | -                          | 360.071             | -               | -                     | -              | -                         | 251.204                      | -                               | 6.434                                | -                                       | -                       | -                                          | 8.439.629             | -               | 8.439.629       |                 |        |
| II. Dönem İçindeki Değişimler                                                                 |                 |                             |                             |                            |                     |                 |                       |                |                           |                              |                                 |                                      |                                         |                         |                                            |                       |                 |                 |                 |        |
| III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                                     | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| V. 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                                           | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | 2.096                                | -                                       | -                       | -                                          | 2.096                 | -               | 2.096           |                 |        |
| 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                           | 380.617         | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | 380.617               | -               | 380.617         |                 |        |
| 12.1 Nakden                                                                                   | 380.617         | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | 380.617               | -               | 380.617         |                 |        |
| 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 Karı veya Zararı                                                              | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 182.149                   | -                            | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | 182.149               | -               | 182.149         |                 |        |
| XVIII. Kâr Dağıtım                                                                            | 78.982          | -                           | -                           | -                          | 13.163              | 13.164          | -                     | -              | -                         | (243.134)                    | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | (137.825)             | -               | (137.825)       |                 |        |
| 18.1 Dağıtılan Temettü                                                                        | -               | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (137.825)                    | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | (137.825)             | -               | (137.825)       |                 |        |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                             | -               | -                           | -                           | -                          | 13.163              | 13.164          | -                     | -              | -                         | (26.327)                     | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| 18.3 Diğer                                                                                    | 78.982          | -                           | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                         | (78.982)                     | -                               | -                                    | -                                       | -                       | -                                          | -                     | -               | -               |                 |        |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)                                             | 7.405.005       | 876.514                     | -                           | -                          | 373.234             | 13.164          | -                     | -              | 182.149                   | 8.070                        | -                               | 8.530                                | -                                       | -                       | -                                          | 8.866.666             | -               | 8.866.666       |                 |        |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|             |                                                                                               | EK1-E                              |                                    |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
|             |                                                                                               | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|             |                                                                                               | Dipnot                             | Önceki Dönem                       |
|             |                                                                                               | 1 Ocak-30 Haziran 2012             | 1 Ocak-30 Haziran 2011             |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                       |                                    |                                    |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>          | <b>247.327</b>                     | <b>182.423</b>                     |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                | 337.247                            | 256.040                            |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                | (15)                               | (12)                               |
| 1.1.3       | Alınan Temettüleri                                                                            | -                                  | -                                  |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                   | 7.494                              | 9.216                              |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                   | 21.092                             | 14.617                             |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                | -                                  | -                                  |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                   | (80.384)                           | (62.860)                           |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                               | (3.303)                            | (2.004)                            |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                         | (34.804)                           | (32.574)                           |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                           | <b>(231.450)</b>                   | <b>(399.816)</b>                   |
| 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                                                       | -                                  | -                                  |
| 1.2.4       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                               | (125.192)                          | (381.046)                          |
| 1.2.5       | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                           | (52.254)                           | 32.247                             |
| 1.2.6       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                  | -                                  | -                                  |
| 1.2.7       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                         | -                                  | -                                  |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                        | (37.035)                           | 66.936                             |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                    | -                                  | -                                  |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                            | (16.969)                           | (117.953)                          |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                | <b>15.877</b>                      | <b>(217.393)</b>                   |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                          |                                    |                                    |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                   | <b>(11.537)</b>                    | <b>(2.720)</b>                     |
| 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                                                      | (12.442)                           | (2.990)                            |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                      | 905                                | 270                                |
| 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                                                                                         | -                                  | -                                  |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                        |                                    |                                    |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                          | <b>320.274</b>                     | <b>461.364</b>                     |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                    | -                                  | -                                  |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı                         | -                                  | -                                  |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                 | -                                  | -                                  |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                             | (60.343)                           | (88.753)                           |
| 3.5         | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                          | -                                  | -                                  |
| 3.6         | Diğer                                                                                         | 380.617                            | 550.117                            |
| <b>IV.</b>  | <b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>           | <b>(2.783)</b>                     | <b>844</b>                         |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)</b>                                | <b>321.831</b>                     | <b>242.095</b>                     |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       | <b>3.434.878</b>                   | <b>2.831.004</b>                   |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       | <b>3.756.709</b>                   | <b>3.073.099</b>                   |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
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 kanunun 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, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31 Aralık 2011 tarihi ile karşılaştırılmalı, gelir, özkaynak değişim, nakit akış tabloları ise bir önceki yılın aynı dönemi (30 Haziran 2011) ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

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 krediler "*Belediye Hizmetleri Projesi*" kapsamında Dünya Bankası'ndan, "*Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi*" kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı'ndan (JICA) temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. "*Belediye Hizmetleri Projesi*" kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilen kredilerden "*Kurumsal Güçlendirme*" adı altında Banka'ca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya 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 kar/zararı*" olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

| Tarih           | ABD Doları | Avro   | 100 Japon Yeni |
|-----------------|------------|--------|----------------|
| 29 Haziran 2012 | 1,8153     | 2,2590 | 2,2827         |

| Tarih          | ABD Doları | Avro   | 100 Japon Yeni |
|----------------|------------|--------|----------------|
| 31 Aralık 2011 | 1,9065     | 2,4592 | 2,4465         |

##### 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.

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 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 A tipi 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

#### **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, bilançoya 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 gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin üzerinde olması halinde, gerçeğe uygun değer ile itfa edilmiş maliyet arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılır. Menkul değer 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.

Banka'nın 9.911 TL maliyet bedelli T. Vakıflar Bankası T.A.O' na ait bonusu 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 10.345 TL değerinde olup gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmıştır.

#### **Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

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

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

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 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 kullandırmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları, genel bütçe vergi gelirlerinden yerel yönetimlere dağıtılmak üzere Banka'ya 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 uygulanmaz.

#### 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.

Banka’nın 30 Haziran 2012 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, Banka’nın 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 bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Banka’nın 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.

### 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 Banka’nın satış amaçlı duran varlıklar kapsamında izlediği gayrimenkulleri ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi 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 düzeltilmesine 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 düzeltilmesine 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 kar 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 en son 2011 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme 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 faydalı<br>ömür (Yıl) | Amortisman<br>oranı (%) |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Binalar, kasalar                                   | 50                            | 2                       |
| Büro makinaları, mobilya mefruşat, diğer menkuller | 3-10                          | 10-33,33                |
| Nakil vasıtaları                                   | 4-10                          | 10-25                   |

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 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, Banka'nın 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, en son 2011 yılı değerlemesi BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine yaptırılmış olup, kayıtlı değerinden daha yüksek değer tespiti yapıldığından değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

### 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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “*Dönemsellik ilkesi*” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda “*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 Gazete’de 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 Kanununa ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel eli ile yürütülür.*” hükmü çerçevesinde “*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, 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 Sandığı’na ödendikten sonra ödenen tutar Banka’ya rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı’na yatırılması talep edilmektedir. Emeklilik işlemleri SGK’ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka’ca 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.

## **İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### **XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka bünyesindeki işçi personel için ise iş kanununa 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 karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan %51’lik kısım üzerinden Gelir Vergisi Kanunu gereği %15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ilgili döneminde 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 karların %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 bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar 5 yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

#### **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 yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

### **XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka kullandırmış olduğu kredileri, öz kaynaklarından sağlamaktadır. Ayrıca yurt içinde çeşitli bütçe kaynaklı fonların kullandırımında aracılık görevini yapmaktadır.

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

## **İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### **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**

Banka'nın 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**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
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 karının %30'undan oluşmakta olup, “*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik*” gereğince hesaplanan oran %63,80'dir (31 Aralık 2011: %64,93).

##### **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**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**

|                                                                                     | Risk ağırlıkları |     |           |     |            |      |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----|-----------|-----|------------|------|------|
|                                                                                     | %0               | %10 | %20       | %50 | %100       | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar                                                            | -                | -   | 749.925   | -   | 12.029.640 | -    | -    |
| Bilanço Kalemleri (Net)                                                             | 19.505           | -   | 3.749.626 | -   | 8.079.829  | -    | -    |
| Nakit Değerler                                                                      | 160              | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler                                                       | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| T. C. Merkez Bankası                                                                | 302              | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler                              | -                | -   | 3.746.385 | -   | -          | -    | -    |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                   | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Zorunlu Karşılıklar                                                                 | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Krediler                                                                            | -                | -   | -         | -   | 7.907.416  | -    | -    |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)                                                    | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                    | -                | -   | -         | -   | 3.210      | -    | -    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                  | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar                                          | -                | -   | -         | -   | 633        | -    | -    |
| Muhtelif Alacaklar                                                                  | -                | -   | -         | -   | 13.015     | -    | -    |
| Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları                                                  | -                | -   | 3.241     | -   | 486        | -    | -    |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net) | -                | -   | -         | -   | 616        | -    | -    |
| Maddi Duran Varlıklar                                                               | -                | -   | -         | -   | 140.087    | -    | -    |
| Diğer Aktifler                                                                      | 19.043           | -   | -         | -   | 14.366     | -    | -    |
| Nazım Kalemler                                                                      | -                | -   | -         | -   | 3.949.811  | -    | -    |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler                                                   | -                | -   | -         | -   | 3.949.811  | -    | -    |
| Türev Finansal Araçlar                                                              | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar                                                   | -                | -   | -         | -   | -          | -    | -    |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar                                                     | 19.505           | -   | 3.749.626 | -   | 12.029.640 | -    | -    |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler**

|                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)       | 12.779.565        | 11.903.452          |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)      | 10.350            | -                   |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)   | 1.104.748         | 1.093.801           |
| Özkaynak                              | 8.865.486         | 8.438.546           |
| <b>Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100</b> | <b>63,80</b>      | <b>64,93</b>        |

**İLLER BANKASI AŞ**

**30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |                  |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 7.405.005        | 6.945.406        |
| Nominal Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 9.000.000        | 9.000.000        |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1.594.995        | 2.054.594        |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 876.514          | 876.514          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Yasal Yedekler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 199.270          | 186.107          |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 13.163           | -                |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                | -                |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 186.107          | 186.107          |
| Statü Yedekleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 13.164           | -                |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 190.219          | 251.204          |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 182.149          | 246.899          |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8.070            | 4.305            |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                | -                |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 8.530            | 6.434            |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                | -                |
| Net Dönem Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -                | -                |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                | -                |
| Özel Maliyet Bedelleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1.180            | 1.083            |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                | -                |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>8.865.486</b> | <b>8.438.546</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                  |                  |
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                | -                |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                | -                |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz Hisseleri                                                                                                                                                                                                                                               | -                | -                |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                | -                |
| 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)                                                                                                                                                         | -                | -                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>8.865.486</b> | <b>8.438.546</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                  |                  |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                             | -                | -                |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı                                                                                                                         | -                | -                |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları                                                                                      | -                | -                |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | -                | -                |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                | -                |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>8.865.486</b> | <b>8.438.546</b> |

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### II. 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 Banka’dan aktarılabilecek paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullanmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulu’nca belirlenmektedir.

Aşağıdaki tabloda “*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik*” kapsamında “*Standart Metot*” ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre gerçekleştirilen 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

#### Piyasa riskine ilişkin bilgiler

|                                                                                                  | Tutar         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                       | -             |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | 828           |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | -             |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                            | -             |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | -             |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -             |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü     | -             |
| <b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>         | <b>828</b>    |
| <b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>                           | <b>10.350</b> |

### III. 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.

Banka’nın 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                 | 1,8153       | 2,2590 | 2,2827         |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u>      |              |        |                |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru          | 1,8153       | 2,2590 | 2,2827         |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru          | 1,8011       | 2,2496 | 2,2581         |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru          | 1,8111       | 2,2631 | 2,2767         |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru          | 1,8123       | 2,2633 | 2,2635         |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru          | 1,7978       | 2,2550 | 2,2340         |
|                                        |              |        |                |
|                                        | 1 ABD Doları | 1 Avro | 100 Japon Yeni |
| Son 30 Günü Basit Aritmetik Ortalaması | 1,81612      | 2,2747 | 2,2887         |

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

| Cari Dönem                                                                                                    | ABD            |              | YEN            | DİĞER YP | TOPLAM         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------|----------------|
|                                                                                                               | AVRO           | DOLARI       |                |          |                |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                              |                |              |                |          |                |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk. | -              | -            | -              | -        | -              |
| Bankalar                                                                                                      | 17.437         | -            | 457            | -        | 17.894         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                       | -              | -            | -              | -        | -              |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                 | -              | -            | -              | -        | -              |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                            | -              | -            | -              | -        | -              |
| Verilen Krediler                                                                                              | 377.575        | -            | -              | -        | 377.575        |
| 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                                                                                               | 2.463          | -            | 48             | -        | 2.511          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                       | <b>397.475</b> | <b>-</b>     | <b>505</b>     | <b>-</b> | <b>397.980</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                          |                |              |                |          |                |
| Bankalar Mevduatı                                                                                             | -              | -            | -              | -        | -              |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                          | -              | -            | -              | -        | -              |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                     | -              | -            | -              | -        | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                           | 396.370        | -            | 457            | -        | 396.827        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                  | -              | -            | -              | -        | -              |
| Muhtelif Borçlar                                                                                              | 1.643          | -            | 48             | -        | 1.691          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                                 | -              | -            | -              | -        | -              |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                           | -              | -            | -              | -        | -              |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                   | <b>398.013</b> | <b>-</b>     | <b>505</b>     | <b>-</b> | <b>398.518</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                  | <b>(538)</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>(538)</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                              | <b>434.253</b> | <b>3.938</b> | <b>291.772</b> | <b>-</b> | <b>729.963</b> |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                           | -              | -            | -              | -        | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                             | -              | -            | -              | -        | -              |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                           | -              | 3.938        | -              | -        | 3.938          |
| Taahhütler                                                                                                    | 434.253        | -            | 291.772        | -        | 726.025        |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                           |                |              |                |          |                |
| Toplam Varlıklar                                                                                              | 434.598        | -            | 52             | -        | 434.650        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                          | 435.644        | 8            | 52             | -        | 435.704        |
| <b>Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                     | <b>(1.046)</b> | <b>(8)</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>(1.054)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                              | <b>496.880</b> | <b>4.777</b> | <b>312.709</b> | <b>-</b> | <b>814.366</b> |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                           | -              | -            | -              | -        | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                             | -              | -            | -              | -        | -              |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                           | -              | 4.777        | -              | -        | 4.777          |
| Taahhütler                                                                                                    | 496.880        | -            | 312.709        | -        | 809.589        |

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo, Banka'nın 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 kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

|                      | 30 Haziran 2012 |                         | 31 Aralık 2011 |                         |
|----------------------|-----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
|                      | Gelir Tablosu   | Özkaynak <sup>(*)</sup> | Gelir Tablosu  | Özkaynak <sup>(*)</sup> |
| ABD Doları           | -               | -                       | (1)            | (1)                     |
| Avro                 | (54)            | (54)                    | (104)          | (104)                   |
| Diğer para birimleri | -               | -                       | -              | -                       |
| <b>Toplam</b>        | <b>(54)</b>     | <b>(54)</b>             | <b>(105)</b>   | <b>(105)</b>            |

(\*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Yerel yönetimlere (belediye ve il özel idareleri) Banka özkaynaklarından Yönetim Kurulunca piyasa şartlarına uygun olarak belirlenen oranlarda sabit faizli kredi kullanılmaktadır. Banka tarafından Yerel Yönetimlere kredi kullandırma dışında bankacılık işlemleri yapılmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmemektedir.

### V. 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. Banka'nın finansman kaynakları; Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya 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 yükümlülüklerle ilişkin ödemeler ve cari ödemelerden oluşan likidite çıkışlarını haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere hazırladığı raporlarla takip etmektedir.

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

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

*Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi*

| Cari Dönem Sonu                                         | Vadesiz       | 1 aya kadar      | 1-3 ay         | 3-12ay         | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri   | Dağıtıl-mayan <sup>(*)</sup> | Toplam            |
|---------------------------------------------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                        |               |                  |                |                |                  |                  |                              |                   |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar               | 462           | -                | -              | -              | -                | -                | -                            | 462               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 23.385        | 3.726.241        | -              | -              | -                | -                | -                            | 3.749.626         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                           | -             | 10.345           | -              | -              | -                | -                | -                            | 10.345            |
| Satılmaya Hazır FV                                      | -             | -                | -              | -              | -                | -                | -                            | -                 |
| Verilen Krediler                                        | -             | 251.627          | 283.661        | 981.799        | 3.670.190        | 2.720.625        | -                            | 7.907.902         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                  | -             | -                | -              | -              | -                | -                | -                            | -                 |
| Diğer Varlıklar                                         | -             | 31               | 61             | 7.199          | 6.356            | -                | 178.503                      | 192.150           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                 | <b>23.847</b> | <b>3.988.244</b> | <b>283.722</b> | <b>988.998</b> | <b>3.676.546</b> | <b>2.720.625</b> | <b>178.503</b>               | <b>11.860.485</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                    |               |                  |                |                |                  |                  |                              |                   |
| Bankalar Mevduatı                                       | -             | -                | -              | -              | -                | -                | -                            | -                 |
| Diğer Mevduat                                           | -             | -                | -              | -              | -                | -                | -                            | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                | -             | 1.723.111        | -              | 718.376        | 196.381          | 180.865          | -                            | 2.818.733         |
| Para Piyasalarına Borçlar                               | -             | -                | -              | -              | -                | -                | -                            | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                           | -             | -                | -              | -              | -                | -                | -                            | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                        | 6.595         | 7.645            | -              | 32.471         | 12.535           | -                | -                            | 59.246            |
| Diğer Yükümlülükler                                     | -             | 11.408           | 24.522         | 3.303          | 7.278            | 69.329           | 8.866.666                    | 8.982.506         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                             | <b>6.595</b>  | <b>1.742.164</b> | <b>24.522</b>  | <b>754.150</b> | <b>216.194</b>   | <b>250.194</b>   | <b>8.866.666</b>             | <b>11.860.485</b> |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                       | <b>17.252</b> | <b>2.246.080</b> | <b>259.200</b> | <b>234.848</b> | <b>3.460.352</b> | <b>2.470.431</b> | <b>(8.688.163)</b>           | <b>-</b>          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                     |               |                  |                |                |                  |                  |                              |                   |
| Toplam Aktifler                                         | 7.627         | 3.716.935        | 299.157        | 933.990        | 3.510.115        | 2.768.353        | 156.646                      | 11.392.823        |
| Toplam Yükümlülükler                                    | 3.437         | 1.717.544        | 40.138         | 724.622        | 184.366          | 283.087          | 8.439.629                    | 11.392.823        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                               | <b>4.190</b>  | <b>1.999.391</b> | <b>259.019</b> | <b>209.368</b> | <b>3.325.749</b> | <b>2.485.266</b> | <b>(8.282.983)</b>           | <b>-</b>          |

(\*) Bilanço-yu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, ayniyat mevcudu, 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**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
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  | 160        | -        | 117          | -        |
| TCMB          | 302        | -        | 44           | -        |
| Diğer         | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>462</b> | <b>-</b> | <b>161</b>   | <b>-</b> |

**TCMB hesabına ilişkin bilgiler**

|                              | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                              | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 302        | -        | 44           | -        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -          | -        | -            | -        |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -          | -        | -            | -        |
| Zorunlu Karşılıklar          | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>302</b> | <b>-</b> | <b>44</b>    | <b>-</b> |

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar****Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 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**

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

|                            | Cari Dönem       |               | Önceki Dönem     |              |
|----------------------------|------------------|---------------|------------------|--------------|
|                            | TP               | YP            | TP               | YP           |
| Bankalar                   | 3.731.732        | 17.894        | 3.432.008        | 6.825        |
| Yurtiçi                    | 3.731.732        | 17.894        | 3.432.008        | 6.825        |
| Yurtdışı                   | -                | -             | -                | -            |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -                | -             | -                | -            |
| Diğer Mali Kuruluşlar      | -                | -             | -                | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>3.731.732</b> | <b>17.894</b> | <b>3.432.008</b> | <b>6.825</b> |

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
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*

Banka'nın repo işlemine konu edilen, teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkları yoktur.

***Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

Banka'nın 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 |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | -          | -            |
| Borsada İşlem Gören               | -          | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen            | -          | -            |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>120</b> | <b>120</b>   |
| Borsada İşlem Gören               | 120        | 120          |
| Borsada İşlem Görmeyen            | -          | -            |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>120</b> | <b>120</b>   |
| <b>Toplam</b>                     | <b>-</b>   | <b>-</b>     |

**5. Kredilere ilişkin bilgiler**

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

|                                            | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|--------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                            | Nakdi            | Gayrinakdi     | Nakdi            | Gayrinakdi     |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen</b>           |                  |                |                  |                |
| <b>Doğrudan Krediler</b>                   | <b>7.890.555</b> | <b>805.103</b> | <b>7.770.216</b> | <b>872.941</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | 7.890.555        | 805.103        | 7.770.216        | 872.941        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler     | -                | -              | -                | -              |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen</b>           |                  |                |                  |                |
| <b>Dolaylı Krediler</b>                    | -                | -              | -                | -              |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b> | <b>17.347</b>    | -              | <b>14.697</b>    | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>7.907.902</b> | <b>805.103</b> | <b>7.784.913</b> | <b>872.941</b> |

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**

*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 | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                                                |                                                                |                                                                |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>17.347</b>                                  | -                                                              | -                                                              |
| İskonto ve İştira Senetleri  | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| İhracat Kredileri            | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| İthalat Kredileri            | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| Yurtdışı Krediler            | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| Tüketici Kredileri           | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| Kredi Kartları               | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| Kıymetli Maden Kredisi       | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| Diğer                        | 17.347                                         | -                                                              | -                                                              |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>7.890.555</b>                               | -                                                              | -                                                              |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                                              | -                                                              | -                                                              |
| <b>Toplam</b>                | <b>7.907.902</b>                               | -                                                              | -                                                              |

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)*****Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

|                                          | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam        |
|------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>             | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                          | -             | -                   | -             |
| Diğer                                    | -             | -                   | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b> | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                          | -             | -                   | -             |
| Diğer                                    | -             | -                   | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>             | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                          | -             | -                   | -             |
| Diğer                                    | -             | -                   | -             |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>        | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                 | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                | -             | -                   | -             |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>        | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                 | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>             | <b>17.347</b> | -                   | <b>17.347</b> |
| Konut Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                          | 17.347        | -                   | 17.347        |
| Diğer                                    | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b> | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                          | -             | -                   | -             |
| Diğer                                    | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>             | -             | -                   | -             |
| Konut Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                            | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                          | -             | -                   | -             |
| Diğer                                    | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>        | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                 | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                | -             | -                   | -             |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>        | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                 | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                | -             | -                   | -             |
| <b>Toplam</b>                            | <b>17.347</b> | -                   | <b>17.347</b> |

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

#### *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

#### *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

|                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 7.907.902        | 7.784.913        |
| Yurtdışı Krediler | -                | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>7.907.902</b> | <b>7.784.913</b> |

#### *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 İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | -          | -            |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 466        | 466          |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | -          | -            |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>466</b> | <b>466</b>   |

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 Banka’ca ayrılan özel karşılıklar kredi işlemleri dışındaki alacaklardan dava sürecinde olanlara aittir.

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)*****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 |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | -                                                 | 466                                         | -                                               |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bireysel Krediler                          | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Kredi Kartları                             | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer                                      | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | -                                                 | 466                                         | -                                               |
| Özel Karşılık (-)                          | -                                                 | 466                                         | -                                               |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | -                                                 | -                                           | -                                               |

***Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler***

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

|                                                        | <b>III. Grup</b>       | <b>IV. Grup</b>        | <b>V. Grup</b>         |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                        | <b>Tahsil</b>          | <b>Tahsili</b>         | <b>Zarar</b>           |
|                                                        | <b>İmkânı Sınırlı</b>  | <b>Şüpheli</b>         | <b>Niteliğindeki</b>   |
|                                                        | <b>Krediler ve</b>     | <b>Krediler ve</b>     | <b>Krediler ve</b>     |
|                                                        | <b>Diğer Alacaklar</b> | <b>Diğer Alacaklar</b> | <b>Diğer Alacaklar</b> |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | -                      | -                      | -                      |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | -                      | -                      | -                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                      | -                      | -                      |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | -                      | -                      | -                      |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                      | -                      | -                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                      | -                      | -                      |
| Bankalar (Net)                                         | -                      | -                      | -                      |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -                      | 466                    | -                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                      | (466)                  | -                      |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -                      | -                      | -                      |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | -                      | -                      | -                      |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | -                      | -                      | -                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                      | -                      | -                      |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | -                      | -                      | -                      |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                      | -                      | -                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                      | -                      | -                      |
| Bankalar (Net)                                         | -                      | -                      | -                      |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -                      | 466                    | -                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                      | (466)                  | -                      |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -                      | -                      | -                      |

**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.

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 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     | 1,86                                      | 1,86                           |

| Aktif Toplamı |        | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|--------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1.            | 47.335 | 33.099   | 12.761               | 501            | -                      | (173)                 | 317                     | -                    |

(\*) Şirket'in 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarından alınmış olup önceki dönem karı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla verilmiştir.

NİĞBAŞ Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 12 Eylül 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında şirket sermayesi 22.000 TL'den 27.000 TL'ye yükseltilmiş olup, 5.000 TL'lik sermaye artışının ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak halka arz edilmesi kararlaştırılmıştır. 2012 yılı içerisinde 5.000 TL'nin halka arzı yapılarak 5 Mart 2012 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında (İMKB) işlem görmeye başlamıştır. Şirket sermayesi içerisindeki 1,86'lık paya tekabül eden Bankaya ait hisseler İMKB'de işlem görmemektedir.

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.210 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 3.201 TL).

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

*Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

Yoktur.

### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 18.953 TL kayıtlı değerinden 1.159 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 17.794 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri 30.650 TL'dir.

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

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

### 14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Diğer aktifler, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 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*

Banka'nın 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 <sup>(*)</sup> | -          | 396.827        | -            | 433.862        |
| <b>Toplam</b>                                       | -          | <b>396.827</b> | -            | <b>433.862</b> |

*Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi*

|                                    | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                |
|------------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
|                                    | TP         | YP             | TP           | YP             |
| Kısa Vadeli                        | -          | -              | -            | -              |
| Orta ve Uzun Vadeli <sup>(*)</sup> | -          | 396.827        | -            | 433.862        |
| <b>Toplam</b>                      | -          | <b>396.827</b> | -            | <b>433.862</b> |

<sup>(\*)</sup> Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından ile Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu arıtma tesislerinin geliştirilmesi projesi kapsamında JICA' dan (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı) belediyelere kullandırılan tutarlara aittir.

#### Fonlar

|                      | Cari Dönem       |    | Önceki Dönem     |    |
|----------------------|------------------|----|------------------|----|
|                      | TP               | YP | TP               | YP |
| Diğer <sup>(*)</sup> | 2.421.906        | -  | 2.369.285        | -  |
| <b>Toplam</b>        | <b>2.421.906</b> | -  | <b>2.369.285</b> | -  |

<sup>(\*)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 2.421.906 TL'lik fonun, 1.720.957 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka'ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 358.561 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 280.973 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 47.038 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Banka'ya aktarılan fona, 9.437 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 4.940 TL'si diğer fonlara 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*

Banka'nın 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.

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 67.489 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 53.200 TL).

#### Diğer karşılıklar

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira gelirleri için 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 1.840 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2011: 1.598 TL).

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 24.522        | 19.997        |
| Gelir Vergisi Stopajı             | -             | 20.141        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | -             | -             |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | -             | -             |
| BSMV                              | 538           | 563           |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -             | -             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 2.130         | 1.550         |
| Diğer                             | 3.216         | 3.750         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>30.406</b> | <b>46.001</b> |

#### Primlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 554          | 488          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 779          | 689          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -            | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 51           | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | 88           | -            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 39           | 35           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 79           | 69           |
| Diğer                                          | 36           | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.626</b> | <b>1.281</b> |

#### Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka’nın, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. Ancak bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın 655 TL ertelenmiş vergi borcu ve 14.252 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda netleştirilerek 13.597 TL ertelenmiş vergi varlığı olarak gösterilmektedir.

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı <sup>(*)</sup> | 7.405.005  | 6.945.406    |
| 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**

Banka'nın 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 artırımını yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 459.599 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 380.617 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 paylardan, 78.982 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2011 yılı karından 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**

Banka'nın 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 karının %30'u nispetinde ayrılan sermaye paylarından oluşmaktadır.

**Bankanın gelirleri, karlılığı 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 Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır. Bu nakit girişleri 5779 sayılı Genel Bütçeden İl Özel İdareleri ve Belediyelere Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun çerçevesinde bu idarelere Banka'ca dağıtılan yasal paylarından kaynağında kesilerek sağlanmakta bu nedenle de Banka'da likidite problemi yaşanmamaktadır. Ayrıca, “İller Bankası AŞ Hakkında Kanun” gereği Banka yıllık karının %30'u “Sermaye Payı” olarak Banka bünyesinde bırakılarak özkaynakların güçlenmesi sağlanmaktadır.

**Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

**Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 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 Banka’ca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullanılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 434.253 TL’dir (31 Aralık 2011: 496.880 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 Banka’ca taahhüt edilen orta ölçekli belediyelere kullanılacak kredilerin toplamı 291.772 TL’dir (31 Aralık 2011: 312.709 TL). Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 5.563.390 TL (31 Aralık 2011: 4.000.585 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 6.289.415 TL’dir (31 Aralık 2011: 4.810.174 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 Banka’nın 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 Banka’nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 805.103 TL’dir (31 Aralık 2011: 872.941 TL).

#### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|                                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 805.097        | 872.935        |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 442.331        | 403.149        |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 362.766        | 469.786        |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 6              | 6              |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>805.103</b> | <b>872.941</b> |

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
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                   | 1.220          | -            | 1.491          | -            |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden           | 203.832        | 2.029        | 181.538        | 2.132        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler     | -              | -            | -              | -            |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | -              | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                             | <b>205.052</b> | <b>2.029</b> | <b>183.029</b> | <b>2.132</b> |

***Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

|                               | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem  |          |
|-------------------------------|----------------|----------|---------------|----------|
|                               | TP             | YP       | TP            | YP       |
| TC Merkez Bankasından         | -              | -        | -             | -        |
| Yurtiçi Bankalardan           | 130.037        | 1        | 76.365        | 1        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -              | -        | -             | -        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -              | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>130.037</b> | <b>1</b> | <b>76.365</b> | <b>1</b> |

***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        |
| <b>Bankalara</b>            | <b>-</b>   | <b>15</b> | <b>-</b>     | <b>11</b> |
| TC Merkez Bankasına         | -          | -         | -            | -         |
| Yurtiçi Bankalara           | -          | -         | -            | -         |
| Yurtdışı Bankalara          | -          | 15        | -            | 11        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -          | -         | -            | -         |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>    | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>  |
| <b>Toplam</b>               | <b>-</b>   | <b>15</b> | <b>-</b>     | <b>11</b> |

***İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler***

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>99</b>  | <b>-</b>     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | -          | -            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | -          | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 99         | -            |
| <b>Zarar</b>                      | <b>-</b>   | <b>(193)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -          | -            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | -          | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | -          | (193)        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>99</b>  | <b>(193)</b> |

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

|                                                 | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler</b> | <b>702</b>    | <b>70</b>     |
| İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından              | -             | -             |
| Menkullerin Satışından                          | 3             | 3             |
| Gayrimenkullerin Satışından                     | 699           | 67            |
| <b>Kiralama Gelirleri</b>                       | <b>1.072</b>  | <b>1.887</b>  |
| Gayrimenkul Kiralama Gelirleri                  | 1.039         | 990           |
| Faaliyet Kiralama Gelirleri                     | 33            | 897           |
| <b>Kontrol Fonu Gelirleri</b>                   | <b>17.708</b> | <b>8.652</b>  |
| <b>Diğer</b>                                    | <b>2.925</b>  | <b>4.682</b>  |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>22.407</b> | <b>15.291</b> |

**5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı**

|                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                    | -          | -            |
| <i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>                                | -          | -            |
| <i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>                                 | -          | -            |
| <i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>                                  | -          | -            |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar                     | -          | -            |
| Genel Karşılık Giderleri                                              | -          | -            |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri              | -          | -            |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                 | -          | -            |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>        | -          | -            |
| <i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>                             | -          | -            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | -          | 49           |
| <i>İştirakler</i>                                                     | -          | 49           |
| <i>Bağlı Ortaklıklar</i>                                              | -          | -            |
| <i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)</i>           | -          | -            |
| <i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>                         | -          | -            |
| Diğer                                                                 | 242        | -            |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>242</b> | <b>49</b>    |

**İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                    | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 80.384         | 62.860         |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 14.767         | 12.426         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 2.934          | 2.911          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -              | -              |
| <i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>                                                                 | -              | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 292            | 193            |
| 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                                                                            | 37.621         | 31.420         |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>                                                                   | 2.634          | 4.956          |
| <i>Temizlik Giderleri</i>                                                                          | 7.079          | 5.958          |
| <i>Aidat Giderleri</i>                                                                             | 3.747          | 3.624          |
| <i>Taşıt Aracı Giderleri</i>                                                                       | 3.516          | 3.128          |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>                                                                 | 3.777          | 2.970          |
| <i>Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri</i>                                                          | 2.327          | 1.992          |
| <i>Küçük Demirbaş Giderleri</i>                                                                    | 1.398          | 728            |
| <i>Bilgisayar Kullanım Giderleri</i>                                                               | 962            | 416            |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i>                                                                    | 142            | 79             |
| <i>Haberleşme Giderleri</i>                                                                        | 816            | 824            |
| <i>Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri</i>                                                         | 473            | 396            |
| <i>Diğer Giderler</i>                                                                              | 10.750         | 6.349          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | -              | -              |
| Diğer                                                                                              | 3.704          | 2.617          |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>139.702</b> | <b>112.427</b> |

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 48.677 TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 3.175 TL'nin mahsubundan sonra kalan 45.502 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 (+)                            | 3.175        | 1.401        |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)                           | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>3.175</b> | <b>1.401</b> |

## İLLER BANKASI AŞ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

### 8. 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 337.733 TL faiz gelirleri (30 Haziran 2011: 262.281 TL), 15 TL faiz giderleri (30 Haziran 2011: 12 TL), 7.371 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2011: 9.103 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.

### 9. 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. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer açıklamalar

#### I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

#### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun BASEL II'ye geçişteki paralel uygulama sürecinin 30 Haziran 2012'de tamamlanmasını takiben 1 Temmuz 2012 itibarıyla "kesin" uygulama sürecine geçilmiş olup, nihai Basel II düzenlemeleri 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanmıştır. Basel II geçişiyle uyumlu olarak Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'de, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'te, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te, Finansal Tablolar Dipnotlarında, Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ'de, Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Standart Metoda Göre Sermaye Yükümlülüğü Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de, Risk Ölçüm Modelleri ile Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ'de, Yapısal Pozisyona İlişkin Tebliğ'de ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de değişiklik yapılmıştır.

## **İLLER BANKASI AŞ**

30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

#### **I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2012 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 14 Ağustos 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

#### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

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



**İLBANK**  
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

**İLLER BANKASI AŞ**

**1 OCAK–30 HAZİRAN 2012  
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

# İÇİNDEKİLER

|                                                                                                     |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>A-GENEL BİLGİLER</b>                                                                             | <b>1</b>  |
| 1-Bankanın Kuruluşu ve Görevleri                                                                    | 1         |
| 2-Sermaye ve Ortaklık Yapısı                                                                        | 2         |
| 3-Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi,<br>Denetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcıları | 3         |
| 4-Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı                                                               | 4         |
| 5-Bağımsız Denetim Kuruluşu                                                                         | 4         |
| 6-İletişim Bilgileri                                                                                | 4         |
| <b>B-BANKA YÖNETİMİ</b>                                                                             | <b>5</b>  |
| 1-Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri                                                                 | 5         |
| 2-Denetim Komitesi Üyeleri                                                                          | 5         |
| 3-Denetim Kurulu Üyeleri                                                                            | 5         |
| 4-Genel Müdür ve Yardımcıları                                                                       | 5         |
| <b>C-BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER</b>                                             | <b>6</b>  |
| 1-Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı                                                                 | 6         |
| 2-Genel Müdür'ün Mesajı                                                                             | 7         |
| <b>D-BANKANIN 2012 YILI ALTI AYLIK DÖNEME İLİŞKİN FAALİYETLERİ</b>                                  | <b>8</b>  |
| 1- Yatırım ve Finansman Faaliyetleri                                                                | 8         |
| 2- Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler                                                      | 10        |
| 3- Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler                                                                  | 12        |
| 4- Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler                                                              | 13        |
| <b>E-ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR</b>                                                         | <b>14</b> |

# İLLER BANKASI AŞ

## A- GENEL BİLGİLER

### 1- Bankanın Kuruluşu ve Görevleri

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 Banka’nın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür. 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı “*İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*” ile Banka’nın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüş ve faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir. Bankanın kısaltılmış unvanı “**İLBANK**” ve merkezi Ankara'dır.

6107 sayılı Kanun’un 3’üncü maddesi birinci fıkrasına göre;

*“Bankanın amacı; 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 getirmektir.”*

Banka bu amaçları gerçekleştirmek üzere:

- ✓ Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayri nakdi 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.
- ✓ Ana sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

Banka; 6107 sayılı Kanun'un 1'inci maddesi ve 3 Haziran 2011 tarihli ve 643 sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereği Çevre ve Şehircilik Bakanlığının ilgili kuruluşu olup, aynı zamanda 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

## 2- Sermaye ve Ortaklık Yapısı

6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un 4'üncü maddesi (1) numaralı fıkrasınca Bankanın ortakları il özel idareleri ve belediyelerdir.

- ✓ Bankanın sermayesi 9.000.000.000,00 (dokuz milyar) Türk Lirasıdır. Bu sermaye Bakanlar Kurulu kararı ile beş katına kadar artırılabilir.

Aynı maddenin 3'üncü fıkrasınca “*Sermaye tavanına ulaşıncaya kadar Bankanın ödenmiş sermayesine aşağıdaki kaynaklar eklenir*”

*a) 2 Temmuz 2008 tarihli ve 5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanuna göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar.*

*b) Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safî kârından %30 oranında ayrılacak pay.*

*c) Diğer mevzuat hükümleri ile Banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlar.*

şeklinde belirlenmiştir.

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

Bankamızca Ocak-Haziran 2012 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 350 Milyon 686 Bin TL,
- İl özel idarelerinden 29 Milyon 931 Bin TL,
- Banka'nın 2011 yılı karından %30 sermaye payı olarak 78 Milyon 982 Bin TL

olmak üzere 459 Milyon 599 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 7 Milyar 405 Milyon 5 Bin TL 'ye ulaşmıştır.

### **3- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcıları**

Üst düzey yöneticilere ilişkin olarak 2012 yılı Ocak-Haziran döneminde;

Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Bahaettin KAPTAN 17 Kasım 2011 tarihinden itibaren yürütmüş olduğu Genel Müdür Vekilliği görevini 13 Ocak 2012 tarihinden itibaren Genel Müdür olarak atanan Ahmet CANDAN'a devretmiş olup, Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak sürdürdüğü görevinden 8 Haziran 2012 tarihinde istifaen ayrılmıştır.

Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU ve Muhittin ABACIOĞLU 7 Şubat 2012 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden ayrılmışlardır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi Salih YILMAZ 26 Haziran 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup yerine, Dr. Bayram KESKİN 10 Temmuz 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi, 2 Ağustos 2012 tarihinde ise 3 Temmuz 2012 tarihinde geçici Denetim Komitesi üyesi olarak atanan Uğur SERENCAM'ın yerine Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Haziran 2012 döneminde 19 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 325 adet karar alınmıştır.

#### **4- Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı**

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.456 personel eliyle yürütmektedir.

#### **5- Bağımsız Denetim Kuruluşu**

KPMG-Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

#### **6- İletişim Bilgileri**

Telefon ve Faks:

(0 312) 508 70 00- (0 312) 508 73 99

Elektronik Site Adresi:

[www.ilbank.gov.tr](http://www.ilbank.gov.tr)

Yönetim Merkezi Adresi:

Atatürk Bulvarı No:21 Opera / ANKARA

## B- BANKA YÖNETİMİ

### 1- Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

| Adı Soyadı                | Görevi                           |
|---------------------------|----------------------------------|
| Av. Serdar ÇALKAN         | Yönetim Kurulu Başkanı           |
| Ahmet ARSLANOĞLU          | Yönetim Kurulu Üyesi - Başkan V. |
| Ahmet CANDAN              | Yönetim Kurulu Üyesi             |
| Ahmet ÖZYANIK             | Yönetim Kurulu Üyesi             |
| Muhammet Necip BÜYÜKASLAN | Yönetim Kurulu Üyesi             |
| Uğur SERENCAM             | Yönetim Kurulu Üyesi             |
| Dr. Bayram KESKİN         | Yönetim Kurulu Üyesi             |

### 2- Denetim Komitesi Üyeleri

| Adı Soyadı        | Görevi                   |
|-------------------|--------------------------|
| Ahmet ARSLANOĞLU  | Denetim Komitesi Başkanı |
| Dr. Bayram KESKİN | Denetim Komitesi Üyesi   |

### 3- Denetim Kurulu Üyeleri

| Adı Soyadı      | Görevi               |
|-----------------|----------------------|
| Orhan GÜLEÇ     | Denetim Kurulu Üyesi |
| Muzaffer CENGİZ | Denetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet SARITAŞ  | Denetim Kurulu Üyesi |

### 4- Genel Müdür ve Yardımcıları:

| Adı Soyadı           | Görevi                 |
|----------------------|------------------------|
| Ahmet CANDAN         | Genel Müdür            |
| Ömer Faruk İMAMOĞLU  | Genel Müdür Yardımcısı |
| Mehmet Memduh DİZDAR | Genel Müdür Yardımcısı |
| Tuncay KARAMAN       | Genel Müdür Yardımcısı |

## C- BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

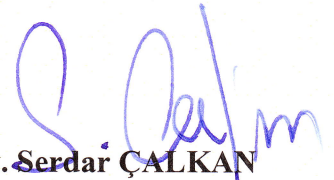
### 1- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Dünya standartlarında model olarak müstesna bir yere sahip, bir mahalli idare yatırım ve finansman kuruluşu olan İller Bankası'nın Türkiye'nin modernleşme sürecine bugüne kadar yaptığı katkı tartışmasızdır. Bankamız, ülkemiz şehirleşme altyapısını kaliteli, sağlıklı ve verimli projeler üzerine kurmayı planlamıştır. Kurumumuz, gelişen dünya ve değişen ülke koşullarını dikkate alarak kendini yenilemiş, daha dinamik, daha esnek tüm yerel yönetimlere aynı mesafede ve şeffaf yönetim anlayışıyla mahalli idarelerimizin gelecek yıllarda da en önemli finans kaynağı olmaya devam edecektir.

İller Bankası'nın yatırım ve finansman programları çerçevesinde ilk 6 aylık faaliyet raporu değerlendirildiğinde, 2012 yılı için belirlenen kredilerin Bankamız tarafından yerel yönetimlerin modernleşme ihtiyaçları dahilinde kullandırıldığı görülmektedir. Özellikle kanalizasyon ve atıksu arıtma projeleri için kredi kullanımı konusunda, Bankamızın da ulusal ve uluslararası kredi kuruluşları aracılığıyla projeleri desteklediği ve bu yönde büyük yol kat ettiği görülmektedir. İller Bankası, uluslararası alanda Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası ve JICA (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı), ulusal kanalda ise SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri), IPA (Katılım öncesi Mali Yardım Aracı) kredi anlaşmalarıyla yerel yönetimlerin her türlü kentsel ihtiyaçlarına destek vermeye devam etmektedir. Kullandırılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal payların dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark vb. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir.

İller Bankası A.Ş. önümüzdeki dönemde de, kentlerimizin sağlıklı ve düzenli gelişmesi için gerekli her sektörde etkin olmayı hedeflemektedir. Gelecek yıllarda altyapı tesislerinde olduğu gibi yerel yönetimlerin üst yapı projelerinde de depreme dayanıklı, çevreye duyarlı, geleceğin sağlıklı şehirleşmesini kurmak amacı ile modern kentlerin oluşturulması için teknik ve finansal destek sağlayacaktır. Bu projelerin oluşturulması ve uygulanması için Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve yerel yönetimlerle işbirliği içerisinde olmayı sürdürecektir. Bu kapsamda İller bankası A.Ş., Çevre ve Şehircilik Bakanlığı koordinasyonunda hazırlanan Çevre Operasyonel Programı ekinde yer alan çevre alt yapı projelerinin eş-finance manının sağlanmasından sorumlu kurumdur. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Merkezi Finans ve İhale Birimi ile yürütülen bu faaliyet kapsamında çeşitli kentlerde Bölgesel Katı Atık Yönetim Projeleri ile Atıksu Arıtma Tesisi Projelerinin ulusal katkı payları hibe faydalanıcısı belediyeler tarafından İller Bankası kredisi kullanılarak temin edilmiştir.

Kurumumuz yetki ve kaynaklarının, belirlenen hedeflere ulaşmada uyguladığı planlı çalışmaları, güvenilir ve eşitlikçi hizmet anlayışı ile ülke modernleşmesine sağladığı katkı; kuşkusuz "İller Bankası" adını asırlık köklü bir kurum olarak gelecek nesillere taşımaya devam edecektir.

  
**Av. Serdar ÇALKAN**  
Yönetim Kurulu Başkanı

## 2- Genel Müdür'ün Mesajı

Kurulduğu 1933 yılından bugüne kadar Türkiye'nin kalkınma hamlelerinin hemen her aşamasında yer alan İller Bankası, geçmişten aldığı güçle günümüzde de değişen dünya ve ülke koşullarına paralel olarak kendini yenileyerek çalışmalarını ilk günkü gibi aynı heyecan ve istekle devam ettirmektedir. İller Bankası, çalışmalarını belediye ve il özel idarelerine sağlanan teknik destek ve danışmanlık hizmetlerinin yanı sıra Bankacılık işlevini ağırlıklı olarak yerel yönetimlere nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırma şeklinde gerçekleştirmektedir.

Bu doğrultuda İller Bankası, yerel yönetimlerin ihtiyaç ve taleplerine kalıcı çözümler sağlamak, modern ve sürdürülebilir şehircilik anlayışını ülkenin tamamına yaymak için, 2012 yılı yatırım ve finansman programında yer alan işler ve projelere toplam 2 Milyar 88 Milyon TL'lik kaynak ayırmıştır. Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak – Haziran 2012 döneminde Banka özkaynaklarından 800 Milyon TL üzerinde nakdi, yatırım kredileri dışında ise 199 Milyon 79 Bin TL'lik de gayrinakdi kredi kullandırılmıştır.

10 Mayıs 2011 tarihli Yüksek Planlama Kurulu kararı gereğince SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri) kapsamında belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımı çalışmalarının %50 oranında hibe, diğer %50'lik kısmının ise Bankamızca kredi sağlanarak gerçekleştirilmesi uygulaması başlatılmıştır. Bu çerçevede ödenek kapsamında proje tutarı 2 milyar 279 milyon TL olan 548 iş için 1 milyar 44 milyon hibe, 1 milyar 235 milyon TL kredi finansmanı tahsis edilmiştir.

Bankamızın uluslararası kredi kuruluşlarıyla olan ilişkilerinde son dönemde önemli bir aşamaya gelinmiştir. Bu bağlamda Dünya Bankası kredisi ile yürütülen Belediye Hizmetleri Projesi-I de sona yaklaşmış, Belediye Hizmetleri Projesi-II de ise süreç devam etmektedir. 22 Haziran 2011 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile imzalanan 12 Milyar 780 Milyon Japon Yeni kredi anlaşmasının 2 Milyar 527 Milyon Japon Yen' lik kısmı 15 Haziran 2012 tarihinde yapılan protokollerle Orhangazi, Biga, Kadirli ve Reyhanlı belediyelerine tahsis edilmiş, kredi kullanacak diğer belediyelere ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Avrupa Yatırım Bankasından sağlanan 150 Milyon Avro' luk kredi sözleşmesi 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanmış olup, bu kredi belediyelerin çevre yatırımlarında kullanılacaktır.

İller Bankası, ulusal ve uluslararası alanda sağladığı kredi temini, bankacılık, danışmanlık ve teknik desteği önümüzdeki dönemde artırarak devam ettirme kararlılığını sürdürecektir. Yerel yönetimlerin paydaşlarımız olduğu göz önüne alınarak onların istek ve taleplerine uygun hareket edilerek gerçekleştireceğimiz hizmetlerde en yüksek verimliliği yakalamak temel hedeflerimizden biri olacaktır.

  
**Ahmet CANDAN**  
Genel Müdür

## D- BANKANIN 2012 YILI ALTI AYLIK DÖNEME İLİŞKİN FAALİYETLERİ

### 1- Yatırım ve Finansman Faaliyetleri

6107 sayılı Kuruluş Kanunu ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Bankamız bankacılık işlevini ağırlıklı olarak belediye ve il özel idarelerine nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak şeklinde yerine getirmektedir.

*Bankamız 2012 yılı yatırım ve finansman programı;*

- ✓ Banka yatırım programında yürütülecek işler için 66 Milyon TL,
- ✓ Yerel Yönetimlerin yatırım programlarında yer alan ve belediye ile il özel idarelerince yürütülecek işler için 1 Milyar 300 Milyon TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin ihtiyacı olan malzeme, araç ve gereç kredileri için 650 Milyon TL,
- ✓ Banka yıllık karından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 72 Milyon TL

olmak üzere toplam 2 Milyar 88 Milyon TL olarak belirlenmiştir.

*Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak – Haziran 2012 döneminde;*

- ✓ **Banka yatırım programında yer alan işlerden** 17 adet harita, 8 adet imar planı, 6 adet kanalizasyon olmak üzere toplam 31 adet iş, **Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işlerden** 9 adet içmesuyu, 3 adet kanalizasyon, 24 adet belediye yapıları olmak üzere toplam 36 adet iş bitirilmiştir. Bu işler için toplam 483 Milyon 390 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 280 Milyon 53 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı v.b. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 25 Milyon 61 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 10 Milyon 282 Bin TL,

olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 798 Milyon 786 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlere kullandırılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark v.b. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 1206 adet kredi başvurusu onaylanarak 2 Milyar 230 Milyon 877 Bin TL tutarında kredi tahsis yapılmıştır. Yapılan bu tahsisin 993 Milyon 846 Bin TL'si altyapı sektörüne, 608 Milyon 984 Bin TL'si malzeme-ekipman sektörüne, 592 Milyon 175 Bin TL'si üstyapı sektörüne, 10 Milyon 754 Bin TL'si şehircilik sektörüne, 25 Milyon 118 Bin TL'si nakit destek projesine aittir.

Bu dönem içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 199 Milyon 79 Bin TL'lik gayrinakdi kredi kullandırılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı "*Kentsel Altyapı Ödeneği*" den karşılanan projeler için 17 Milyon 408 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

2012 yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile belediyelerin su ve kanalizasyon altyapı projelerini (SUKAP) gerçekleştirmek üzere "*Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi*" (BELDES) kapsamında Bankamıza 500 Milyon TL ödenek ayrılmıştır. 10 Mayıs 2011 tarih ve 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararı gereğince BELDES projesi kapsamında nüfusu 25.000 altında olan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımı BELDES ödeneğinden %50 oranında hibe, Bankamız tarafından %50 oranında kredi sağlanarak Bankamızca yapılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan ödenek kapsamında proje tutarı 2 Milyar 279 Milyon 876 Bin TL olan 548 adet iş için 1 Milyar 44 Milyon 82 Bin TL hibe, 1 Milyar 235 Milyon 794 Bin TL kredi finansman tahsis edilmiştir. Söz konusu işlerin ihale çalışmaları devam etmektedir. Proje kapsamında finansman tahsis edilen işlerin sektörel dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| SEKTÖRÜ       | Yürütülen İş Sayısı | Toplam Maliyet (Bin TL) | %50 Hibe (Bin TL) | %50 İller Bankası Kredi (Bin TL) |
|---------------|---------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------------|
| İçmesuyu      | 200                 | 595.295                 | 255.304           | 339.992                          |
| Kanalizasyon  | 348                 | 1.684.581               | 788.778           | 895.802                          |
| <b>TOPLAM</b> | <b>548</b>          | <b>2.279.876</b>        | <b>1.044.082</b>  | <b>1.235.794</b>                 |

**NOT:** SUKAP kapsamında nüfusu 25.000'den büyük olan 8 adet belediyenin altyapı işine toplam 195.712 TL kredi tahsis edilmiş olup, bu tutarın 4 Milyon TL'si nakit olarak karşılanmış ve bu belediyelerce hibe kaynak kullanılmamıştır.

Bankamızca 2012 yılı Haziran dönemi itibarıyla yapılan proje çalışmalarına ait detay bilgi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| SEKTÖRÜ                 | İhaleli Yapılan Proje Sayısı | Yapımı Devam Eden Proje Sayısı | Biten Proje Sayısı |
|-------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| İçmesuyu Şebeke         | 46                           | 130                            | 41                 |
| İçmesuyu Arıtma         | 3                            | 18                             | 8                  |
| Kanalizasyon Şebeke     | 41                           | 141                            | 74                 |
| Atıksu Arıtma           | 5                            | 27                             | 8                  |
| Deniz Deşarjı-Katı Atık | 1                            | 9                              | 2                  |
| <b>TOPLAM</b>           | <b>96</b>                    | <b>325</b>                     | <b>133</b>         |

## 2- Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler

“Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için Dünya Bankası ile 8 Şubat 2006 tarihinde imzalanan 11 belediye ile Bankamıza kredi kullandırılmasına yönelik 212,9 Milyon Avro tutarındaki kredi ve garanti anlaşması çerçevesinde 8 adet proje tamamlanmış, diğer projelerin inşaat çalışmaları devam etmektedir. Haziran 2012 dönemi itibarıyla 196 Milyon 808 Bin Avro kredi kullanılmış, bu miktarın 196 Milyon 20 Bin Avro’ su belediyelere kullandırılmıştır. Bu döneme kadar Dünya Bankasına 31 Milyon 117 Bin Avro’ luk kredi anapara geri ödemesi gerçekleşmiştir.

Belediye Hizmetleri Projesi – II (Ek Kredi) kapsamında 29 Haziran 2010 tarihinde Bankamız ile Dünya Bankası arasında imzalanan 178,2 Milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması ile Kayseri Büyükşehir, Denizli(Merkez), Kırşehir(Merkez) ve Beypazarı(Ankara) belediyeleri ve MESKİ(Mersin), ASAT(Antalya) ve İSKİ(İstanbul) idaresi ile Alt Kredi anlaşmaları imzalanmıştır. Haziran 2012 dönemi itibarıyla 2 Milyon 30 Bin Avro’ luk kredi kullandırılmıştır.

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin yaygınlaştırılması ve iyileştirilmesi, su kalitesinin artırılması için “Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile 12 Milyar 780 Milyon Japon Yeni tutarındaki kredi teminine yönelik sözleşme 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanmıştır. 15 Haziran 2012 tarihinde Orhangazi(Bursa), Biga(Çanakkale), Kadirli(Osmaniye) ve Reyhanlı(Hatay)

Belediyeleri ile 2 Milyar 527 Milyon Japon Yeni tutarında alt kredi anlaşması imzalanmış olup kredi kullanacak diğer belediyelere yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2007 yılında görüşmelerine başlanan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) sağlanması planlanan ve içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık sektörlerinde kullanılmak üzere 150 Milyon Avro'luk kredi tutarı için Bankamız ile AYB arasında 22 Ekim 2010 tarihinde mutabakat zaptı imzalanmıştır. 28 Haziran 2012 tarihinde 150 Milyon Avro tutarındaki "Kentsel Altyapı Projeleri" Kredi Anlaşması Bankamız ile AYB, Garanti Anlaşması Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile AYB ve Garanti Protokolü Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında imzalanmıştır.

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 maliyetlerinin yaklaşık %9'una denk gelen belediye 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 Milyon 624 bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, Haziran 2012 sonu itibarıyla yapılan toplam ödeme 57 Milyon 685 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 yürütülen Amasya, Diyarbakır, Erdemli, Manavgat, Polatlı, Nizip, Akşehir ve Ceyhan Su ve Atıksu Projeleri ile Doğubayazıt İçmesuyu Projesi için İller Bankasınca 66 Milyon 930 bin TL kredi tahsisi yapılmış olup, Haziran 2012 sonu itibarıyla 3 Milyon 690 bin TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

### 3- Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Bankanın 2011 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 27 Mart 2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında faaliyetlerinden elde edilen dağıtıma esas kârın;

- ✓ 13 Milyon 164 Bin TL'sinin kanuni yedek akçe,
- ✓ 13 Milyon 164 Bin TL'sinin ihtiyari yedek akçe olarak ayrılmasına,
- ✓ 23 Milyon 695 Bin TL'sinin personele temettü olarak dağıtılmasına,
- ✓ 78 Milyon 982 Bin TL'sinin sermaye payı olarak ayrılmasına,
- ✓ 114 Milyon 129 Bin TL'sinin ise

Banka Kanunu'nun 13 nci maddesinin 3 ncü fıkrasında yer alan “*Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; 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 kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir.*” hükmü gereği Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Kârdan ayrılan 114 Milyon 129 Bin TL'lik hibe fonun 34 milyon 80 Bin TL'si Köylere fon payı olarak, 80 Milyon 49 Bin TL'si Belediyeler fon payı olarak ayrılmıştır.

Ocak-Haziran 2012 döneminde, önceki yıllarda tahsisi yapılan köy kalkınma payları ile birlikte toplam 27 Milyon 470 Bin TL köy payı ödemeleri ve 32 Milyon 874 Bin TL belediye yatırımları (proje ve inşaatları) için ödeme yapılmıştır.

#### **4- Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler**

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

İştiraklerimizden olan Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ' nin artırılan sermayesinin 5.000.000,00 TL'lik tutarının nominal bedelle halka arz işlemi 27-28.02.2012 tarihinde gerçekleşmiş olup, 05.03.2012 tarihinden itibaren İMKB İkinci Ulusal pazarında işlem görmeye başlamıştır.

Bankamız Kanunu ve kapsamında ikincil düzenlemeler ile Bankacılık Kanunu ve TMS mevzuatına uyum sağlamak amacıyla Ocak-Haziran 2012 döneminde Bankamız personelinin daha etkin ve verimli çalışması için eğitim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. 2012 yılında eğitim çalışmalarına devam edilecektir.

## E- ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

| Bin TL                                         |                     |                     |
|------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>AKTİFLER</b>                                | <b>Haziran 2012</b> | <b>Aralık 2011</b>  |
| Likit Aktifler ve Bankalar                     | 3.760.433           | 3.438.994           |
| Toplam Krediler                                | 7.907.902           | 7.784.913           |
| Diğer Aktifler                                 | 33.460              | 22.659              |
| Toplam Aktifler                                | 11.860.485          | 11.392.823          |
| Bin TL                                         |                     |                     |
| <b>PASİFLER</b>                                | <b>Haziran 2012</b> | <b>Aralık 2011</b>  |
| Alınan Krediler                                | 396.827             | 433.862             |
| Fonlar                                         | 2.421.906           | 2.369.285           |
| Diğer Yabancı Kaynaklar                        | 14.479              | 19.526              |
| Özkaynaklar                                    | 8.866.666           | 8.439.629           |
| Toplam Pasifler                                | 11.860.485          | 11.392.823          |
| Bin TL                                         |                     |                     |
| <b>GELİRLER/GİDERLER</b>                       | <b>Haziran 2012</b> | <b>Haziran 2011</b> |
| Faiz Gelirleri                                 | 337.733             | 262.281             |
| Faiz Giderleri                                 | 15                  | 12                  |
| Net Faiz Geliri/Gideri                         | 337.718             | 262.269             |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                | 7.371               | 9.103               |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                       | 22.407              | 15.291              |
| Diğer Faaliyet Giderleri                       | 139.702             | 112.427             |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | 242                 | 49                  |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar               | 227.651             | 173.994             |
| Vergi Karşılığı                                | 45.502              | 34.712              |
| Net Kar/Zarar                                  | 182.149             | 139.282             |
| %                                              |                     |                     |
| <b>RASYOLAR</b>                                | <b>Haziran 2012</b> | <b>Aralık 2011</b>  |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu                     | 63,80               | 64,93               |
| Özkaynak / Toplam Aktifler                     | 74,76               | 74,09               |
| Toplam Krediler / Toplam Aktifler              | 66,67               | 68,33               |
| Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler            | 23,89               | 24,78               |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler               | 31,71               | 30,19               |
|                                                |                     |                     |
|                                                | <b>Haziran 2012</b> | <b>Haziran 2011</b> |
| Net Kar(Zarar) / Toplam Aktifler               | 1,54                | 1,35                |
| Net Kar(Zarar) / Toplam Özkaynaklar            | 2,05                | 1,76                |

Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.