REHBER
CONSULTING

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM ve YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Antea
ALLIANCE OF INDEPENDENT FIRMS

"ANTEA refers to the network of member firms of
ANTEA Alliance of Independent Firms,
each one of which is a separate and independent legal entity."

İller Bankası A.Ş.

30 Eylül 2014
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

İLLER BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİTSINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin 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 Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddeleri 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, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 12 Kasım 2014 2014-31

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ADİL ÖNER, YMM
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 : muhasebe@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 üçüncü üç 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 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Fuat GEDİK Yönetim Kurulu Başkanı	**Mehmet Turgut DEDEOĞLU** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**Veysel EKMEN** Yönetim K. Başkan V. Denetim Komitesi Başkanı	**İbrahim ACAR** Yönetim K. Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

Salih YILMAZ Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı V.	**Dr. Cumaali ÖZENOĞLU** Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkan V.

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut ÇELİK/Müdür & Ümit BİLGE/Uzman

Telefon : (312) 508 74 07-0312 508 74 15

Fax : (312) 397 47 83

Sayfa No:

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	12
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	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
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	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	26

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	43

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	44
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	45

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	45

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

İller Bankası A.Ş. *("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 Banka'nın 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 denetimini 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 Alanında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu					
Fuat GEDİK	Üye-Yönetim Kurulu Başkanı	14 Mart 2014		Lisans	35 Yıl
Av. Serdar ÇALKAN	Üye-Yönetim Kurulu Başkanı	5 Eylül 2011 29 Kasım 2011	28 Ocak 2014	Lisans	13 Yıl
Mehmet Turgut DEDEOĞLU	Üye-Genel Müdür	12 Şubat 2014		Lisans	28 Yıl
Tuncay KARAMAN	Üye-Genel Müdür V.	9 Ekim 2012	13 Şubat 2014	Y. Lisans	14 Yıl
Veysel EKMEN	Üye-Başkan V.	12 Eylül 2012		Lisans	30 Yıl
Mesut BAYAT	Üye	14 Mart 2014		Lisans	17 Yıl
İbrahim ACAR	Üye	14 Mart 2014		Doktora	29 Yıl
Fehmi Hüsrev KUTLU	Üye	22 Mayıs 2014		Lisans	0 Yıl
Mehmet YEREBAKAN	Üye	22 Mayıs 2014		Lisans	20 Yıl
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Üye	21 Mart 2011	1 Nisan 2014	Lisans	29 Yıl
Dr. Uğur SERENCAM	Üye	5 Eylül 2011	17 Mart 2014	Doktora	15 Yıl
Ümit AYDINOĞLU	Üye	25 Temmuz 2013	17 Mart 2014	Lisans	24 Yıl
Denetim Komitesi					
Veysel EKMEN	Başkan	20 Eylül 2012		Lisans	30 Yıl
İbrahim ACAR	Üye	19 Mart 2014		Lisans	29 Yıl
Ümit AYDINOĞLU	Üye	25 Temmuz 2013	17 Mart 2014	Lisans	24 Yıl
Denetim Kurulu					
Orhan GÜLEÇ	Üye	7 Nisan 2010		Lisans	37 Yıl
Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010		Lisans	8 Yıl
Adem KABADAYI	Üye	10 Ekim 2014		Lisans	29 Yıl

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)

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Genel Müdür Yardımcıları					
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür Yardımcısı	8 Şubat 2013		Lisans	1 Yıl
Salih YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı V.	17 Nisan 2014		Lisans	23 Yıl
Dr. Ender Aykut YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı V.	17 Nisan 2014		Doktora	17 Yıl
Mehmet GÜRBÜZ	Genel Müdür Yardımcısı V.	17 Nisan 2014		Y. Lisans	16 Yıl
Hakan ÇOLAK	Genel Müdür Yardımcısı V.	21 Mayıs 2014		Y. Lisans	15 Yıl
Tuncay KARAMAN	Genel Müdür Yardımcısı	20 Ekim 2011	7 Nisan 2014	Y. Lisans	14 Yıl
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	9 Kasım 1999	7 Nisan 2014	Y. Lisans	33 Yıl
Mehmet Memduh DİZDAR	Genel Müdür Yardımcısı	3 Ekim 2011	7 Nisan 2014	Y. Lisans	33 Yıl
Cihan ŞİMŞEK	Genel Müdür Yardımcısı V.	3 Ekim 2013	7 Nisan 2014	Y. Lisans	21 Yıl
Mustafa FİLİZ	Genel Müdür Yardımcısı V.	3 Ekim 2013	7 Nisan 2014	Lisans	36 Yıl

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 kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 18.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 9.201.062 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.
- Banka'nın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.
- Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir.
- Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- Banka'ya 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.

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 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

EK 1-A

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2014			31.12.2013		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-a**	**203**	**-**	**203**	**321**	**-**	**321**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-ç**	**3.286.564**	**28.680**	**3.315.244**	**2.926.330**	**14.089**	**2.940.419**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-d-e**	**353**	**-**	**353**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		353	-	353	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-f**	**11.119.715**	**588.692**	**11.708.407**	**10.819.730**	**539.237**	**11.358.967**
6.1	Krediler ve Alacaklar		11.119.715	588.692	11.708.407	10.819.730	539.237	11.358.967
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		11.119.715	588.692	11.708.407	10.819.730	539.237	11.358.967
6.2	Takipteki Krediler		563	-	563	563	-	563
6.3	Özel Karşılıklar (-)		563	-	563	563	-	563
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-ğ**	**-**	**-**	**-**	**580**	**-**	**580**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	580	-	580
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	580	-	580
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**V-I-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-i**	**3.204**	**-**	**3.204**	**3.195**	**-**	**3.195**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.204	-	3.204	3.195	-	3.195
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	**V-I-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**152.374**	**-**	**152.374**	**154.384**	**-**	**154.384**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4.200**	**-**	**4.200**	**6.385**	**-**	**6.385**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		4.200	-	4.200	6.385	-	6.385
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-k**	**168.030**	**-**	**168.030**	**158.445**	**-**	**158.445**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**44.946**	**-**	**44.946**	**43.514**	**-**	**43.514**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		44.946	-	44.946	43.514	-	43.514
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-l**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-m**	**56.710**	**190**	**56.900**	**47.624**	**154**	**47.778**
	AKTİF TOPLAMI		**14.836.299**	**617.562**	**15.453.861**	**14.160.508**	**553.480**	**14.713.988**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EK 1-A

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2014			31.12.2013		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-a**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-c**	**-**	**614.989**	**614.989**	**-**	**552.219**	**552.219**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**	**V-II-c**	**3.188.286**	**1.711**	**3.189.997**	**3.364.907**	**2.496**	**3.367.403**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.188.286	1.711	3.189.997	3.364.907	2.496	3.367.403
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**94.161**	**152**	**94.313**	**109.604**	**14**	**109.618**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**		**177.114**	**11**	**177.125**	**200.615**	**7**	**200.622**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	**V-II-d**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**V-II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-f**	**227.901**	**-**	**227.901**	**220.951**	**-**	**220.951**
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		88.142	-	88.142	81.192	-	81.192
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		139.759	-	139.759	139.759	-	139.759
XIII.	**VERGİ BORCU**	**V-II-g**	**68.289**	**-**	**68.289**	**72.140**	**-**	**72.140**
13.1	Cari Vergi Borcu		68.289	-	68.289	72.140	-	72.140
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-ğ**	**11.081.247**	**-**	**11.081.247**	**10.191.035**	**-**	**10.191.035**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**9.201.062**	**-**	**9.201.062**	**8.528.315**	**-**	**8.528.315**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**885.246**	**-**	**885.246**	**885.246**	**-**	**885.246**
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		8.732	-	8.732	8.732	-	8.732
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
16.3	**Kar Yedekleri**		**463.799**	**-**	**463.799**	**430.707**	**-**	**430.707**
16.3.1	Yasal Yedekler		404.941	-	404.941	388.395	-	388.395
16.3.2	Statü Yedekleri		58.858	-	58.858	42.312	-	42.312
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kar veya Zarar**		**531.140**	**-**	**531.140**	**346.767**	**-**	**346.767**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		41.162	-	41.162	19.647	-	19.647
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		489.978	-	489.978	327.120	-	327.120
16.5	**Azınlık Payları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	PASİF TOPLAMI		**14.836.998**	**616.863**	**15.453.861**	**14.159.252**	**554.736**	**14.713.988**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

EK 1-B

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.09.2014			31.12.2013		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**4.266.700**	**1.032.374**	**5.299.074**	**5.383.998**	**1.120.817**	**6.504.815**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	**V-III-a**	**460.355**	**3.056**	**463.411**	**605.113**	**3.113**	**608.226**
1.1 Teminat Mektupları		460.355	3.056	463.411	605.113	3.113	608.226
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		460.349	3.056	463.405	605.107	3.113	608.220
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		**3.806.345**	**1.029.318**	**4.835.663**	**4.778.885**	**1.117.704**	**5.896.589**
2.1 Cayılamaz Taahhütler		3.806.345	1.029.318	4.835.663	4.778.885	1.117.704	5.896.589
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.806.345	1.029.318	4.835.663	4.778.885	1.117.704	5.896.589
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR			-	-		-	-
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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**3.516.115**	**402.671**	**3.918.786**	**3.368.475**	**407.928**	**3.776.403**
IV. EMANET KIYMETLER		**3.126.316**	**396.863**	**3.523.179**	**2.972.630**	**402.481**	**3.375.111**
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		3.119.627	396.863	3.516.490	2.965.997	402.481	3.368.478
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		6.689	-	6.689	6.633	-	6.633
V. REHİNLİ KIYMETLER		**389.799**	**5.808**	**395.607**	**395.845**	**5.447**	**401.292**
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		389.799	5.808	395.607	395.845	5.447	401.292
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**7.782.815**	**1.435.045**	**9.217.860**	**8.752.473**	**1.528.745**	**10.281.218**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

EK 1-C

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
			30.09.2014	30.09.2013	01.07-30.09.2014	01.07-30.09.2013
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-a**	**678.800**	**502.548**	**241.408**	**176.721**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		580.227	399.216	207.602	141.175
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		98.158	102.764	33.631	35.484
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	81	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	116	-	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	116	-	-
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		415	371	175	62
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**V-IV-b**	1.739	**14**	**1.726**	**6**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16	12	6	6
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1.723	2	1.720	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**677.061**	**502.534**	**239.682**	**176.715**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**10.454**	**11.608**	**3.143**	**3.111**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.699	11.867	3.219	3.201
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		8.265	10.863	2.488	2.911
4.1.2	Diğer		2.434	1.004	731	290
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(245)	(259)	(76)	(90)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(245)	(259)	(76)	(90)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)**	**V-IV-c**	**16**	**(1.597)**	**(2)**	**(396)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		16	(1.597)	(2)	(396)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-ç**	**183.447**	**111.833**	**112.628**	**57.507**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**870.978**	**624.378**	**355.451**	**236.937**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	**V-IV-d**	**234**	**53**	**234**	**24**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-e**	**257.320**	**237.012**	**85.306**	**87.246**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**613.424**	**387.313**	**269.911**	**149.667**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**613.424**	**387.313**	**269.911**	**149.667**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**V-IV-f**	**(123.446)**	**(78.154)**	**(54.068)**	**(30.130)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(124.878)	(79.901)	(54.757)	(30.920)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.432	1.747	689	790
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**489.978**	**309.159**	**215.843**	**119.537**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**		
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-f**	-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)**	**V-IV-g**	**489.978**	**309.159**	**215.843**	**119.537**
23.1	Grubun Karı/Zararı		489.978	309.159	215.843	119.537
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		-	-	-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2014 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)

EK 1-Ç

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	**Önceki Dönem**
			30.09.2014	**30.09.2013**
	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**		**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**		**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**		**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**		**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**		**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**		**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**		**-**	**-**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…IX)**		**-**	**-**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**		**489.978**	**309.159**
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		489.978	309.159
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**		**489.978**	**309.159**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

EK 1-D

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 30.09.2013																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**7.735.190**	**876.514**	**-**	**-**	**373.234**	**13.164**	**-**	**-**	**-**	**299.658**	**-**	**8.732**	**-**	**-**	**-**	**9.306.492**	**-**	**9.306.492**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**7.735.190**	**876.514**	**-**	**-**	**373.234**	**13.164**	**-**	**-**	**-**	**299.658**	**-**	**8.732**	**-**	**-**	**-**	**9.306.492**	**-**	**9.306.492**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**531.854**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**531.854**	-	**531.854**
14.1	Nakden		531.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531.854	-	531.854
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**600.747**	-	-	-	-	-	-	**600.747**	-	**600.747**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		**90.962**	-	-	-	**15.161**	**29.167**	-	-	**(291.588)**	**(280.011)**		-				**(436.309)**		**(436.309)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(291.588)	(159.882)	-	-	-	-	-	(451.470)	-	(451.470)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	15.161	29.167	-	-	-	(29.167)	-	-	-	-	-	15.161	-	15.161
20.3	Diğer		90.962	-	-	-	-	-	-	-	-	(90.962)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**8.358.006**	**876.514**	**-**	**-**	**388.395**	**42.331**	**-**	**-**	**309.159**	**19.647**	**-**	**8.732**	**-**	**-**	**-**	**10.002.784**	**-**	**10.002.784**
	Cari Dönem – 30.09.2014																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**8.528.315**	**876.514**	**-**	**-**	**388.395**	**42.312**	**-**	**-**	**-**	**346.767**	**-**	**8.732**	**-**	**-**	**-**	**10.191.035**	**-**	**10.191.035**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**573.471**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**573.471**	-	**573.471**
12.1	Nakden		573.471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573.471	-	573.471
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**817.098**	-	-	-	-	-	-	**817.098**	-	**817.098**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**99.276**	-	-	-	**16.546**	**16.546**	-	-	**(327.120)**	**(305.605)**	-	-	-	-	-	**(500.357)**	-	**(500.357)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(327.120)	(173.237)	-	-	-	-	-	**(500.357)**	-	**(500.357)**
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	16.546	16.546	-	-	-	(33.092)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		99.276	-	-	-	-	-	-	-	-	(99.276)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**9.201.062**	**876.514**	**-**	**-**	**404.941**	**58.858**	**-**	**-**	**489.978**	**41.162**	**-**	**8.732**	**-**	**-**	**-**	**11.081.247**	**-**	**11.081.247**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

EK 1-E

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2014	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.09.2013
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**507.298**	**397.514**
1.1.1	Alınan Faizler		663.518	496.192
1.1.2	Ödenen Faizler		(208)	(13)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.700	11.867
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		74.093	95.449
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(161.504)	(143.192)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(10.096)	(14.647)
1.1.9	Diğer		(69.205)	(48.142)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(683.962)**	**(1.354.258)**
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		(347.538)	(1.436.798)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		83.853	(26.339)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		62.770	106.959
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(483.047)	1.920
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(176.664)**	**(956.744)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**22.437**	**(157.303)**
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		(3.590)	(173.554)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		26.027	16.251
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**528.157**	**492.824**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(45.314)	(39.030)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		573.471	531.854
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(411)**	**3.130**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**373.519**	**(618.093)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2.939.150**	**3.492.870**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.312.669**	**2.874.777**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları *("TMS"),* Türkiye Finansal Raporlama Standartları *("TFRS")* ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu *("BDDK")* tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun'un Ek 1. Maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu *("KGK")* tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları *("TMS/TFRS")* esas alınmıştır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değer üzerinden değerlenen alım satım finansal varlıklar haricinde, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülük kalemleri 31 Aralık 2013 tarihi ile karşılaştırmalı, gelir, özkaynak değişim ve nakit akış tabloları ise bir önceki yılın aynı ara dönemi (30 Eylül 2013) 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 (Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası - IBRD) temin edilen kredilerden *"Kurumsal Güçlendirme"*, Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA'dan temin edilen kredilerden *"Danışmanlık"* adı altında Bankaca kullanılan kısma ait, Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanan "*İller Bankası Çevre Kredisi Projesi"*ne yönelik kredi anlaşması kapsamında banka kapasite artırımı, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeye 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 değerlenmişlerdir. 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 gösterge niteliğindeki döviz alış kurları:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni
29 Eylül 2014	2,2789	2,8914	2,0757

Tarih	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni
30 Aralık 2013	2,1343	2,9365	2,0231

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

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Kullandırılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA'dan 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 A.Ş.'nin ve Güneş Sigorta A.Ş.'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 ve JICA' dan kullanılan krediler nedeniyle JICA' ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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 gerçeğe uygun 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 değerin 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 değerin 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.

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.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Niğbaş Niğde Beton Sanayi A.Ş. ile Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.' den oluşmaktadır.

Kredi ve alacaklar:

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

Banka, kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi 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 A.Ş. 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 Eylül 2014 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

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

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

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 varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir Bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

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 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, kayıtlara yansıtılması gereken değer düşüklüğü bulunmamıştır. Dönemde gayrimenkul bedellerinin azalmasına yönelik hiçbir emare görülmemiştir.

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

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

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 değerleme şirketine yaptırılmış olup, kayıtlı değerinden daha yüksek değer tespiti yapıldığından değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır. Dönemde gayrimenkul bedellerinin azalmasına yönelik hiçbir emare görülmemiştir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere 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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka hizmetlerini, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6107 sayılı *"İller Bankası A.Ş. 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 4 Ocak 2013 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan *"İller Bankası A.Ş. 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 1 Ekim 2008 tarihinden önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığına, 1 Ekim 2008 tarihinden 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 personelinden 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*" un yürürlüğe girmesi ile birlikte Bankada sözleşmeli statüde çalışmak isteyenler ve Emekli Sandığı'na tabi olanların emekli ikramiyeleri Emekli Sandığı'nca ödendikten sonra ödenen tutar Banka'ya rücû 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. Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş 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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 yasalaşmış 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. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2014-%20) üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kullandırmış olduğu kredileri, özkaynaklarından 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, "*Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi*" kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'dan, "*Kentsel Altyapı Projesi*" kapsamında Avrupa Yatırım Bankası (AYB)'ndan temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye 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.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet tutarlarından muhasebeleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik esasları"* na göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla % 64,98'dir. (31 Aralık 2013: % 59,87) 26 Nisan 2014 tarih ve 28983 sayılı resmi gazetede yayımlanan *"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"* hükümlerine göre 30 Eylül 2014 dönemi Sermaye Yeterliliği standart oranı yeniden hesaplanmıştır. Bu hesaplamaya göre Sermaye Yeterliliği Standart oranları Özkaynak için % 64,98 , Ana Sermaye için % 64,98, Çekirdek Sermaye için ise % 65,26 olarak hesaplanmıştır. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu, cari dönemde yukarıda belirtilen tebliğ çerçevesinde hazırlanmış önceki dönem ise tebliğ öncesi duruma göre hazırlanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "*Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için 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 maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "*Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi*" kullanılmaktadır.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları							
Cari Dönem (30 Eylül 2014)	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**663.049**	**-**	**-**	**14.968.154**	**-**	**-**
Risk Sınıfları	**2.560**	**-**	**3.315.244**	**-**	**-**	**14.968.154**	**-**	**-**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	55	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	12.145.996	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.312.502	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	21.648	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.505	-	2.742	-	-	2.800.510	-	-

	Risk ağırlıkları							
Önceki Dönem (31 Aralık 2013)	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**588.084**	**-**	**-**	**15.276.538**	**-**	**-**
Risk Sınıfları	**47.167**	**-**	**2.940.419**	**-**	**-**	**15.276.538**	**-**	**-**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	174	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	11.946.669	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	2.938.864	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	18.251	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	46.993	-	1.555	-	-	3.311.618	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.250.496	1.269.170
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	-	-
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	107.809	91.791
Özkaynak	11.032.101	10.184.650
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**64,98**	**59,87**
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**64,98**	**-**
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**65,26**	**-**

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	9.201.062
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1.349.045
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	
Kâr	531.140
Net Dönem Kârı	489.978
Geçmiş Yıllar Kârı	41.162
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**11.081.247**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	840
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**840**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11.080.407**
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3.360
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	44.946
Ana Sermaye Toplamı	**11.032.101**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	-
SERMAYE	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**11.032.101**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	8.528.315
Nominal Sermaye	9.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	(471.685)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	256.743
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	173.964
Kâr	346.767
Net Dönem Kârı	327.120
Geçmiş Yıllar Kârı	19.647
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	8.732
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(6.385)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**10.184.650**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	-
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem	-
Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	-
SERMAYE	**10.184.650**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**10.184.650**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 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 aktarılacak paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Bu kredilerden *"Kurumsal Güçlendirme"* ve *"Danışmanlık"* adı altında Banka'ca kullanılan kısım ile Avrupa Yatırım Bankasından sağlanan hibeye ait kur farkları Banka'ya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler bilanço tarihi itibariyle geçerli 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 29.09.2014	2,2789	2,8914	2,0757
Bilanço tarihinden önceki;			
26.09.2014 Gişe Döviz Alış Kuru	2,2557	2,8748	2,0642
25.09.2014 Gişe Döviz Alış Kuru	2,2482	2,8607	2,0526
24.09.2014 Gişe Döviz Alış Kuru	2,2325	2,8677	2,0503
23.09.2014 Gişe Döviz Alış Kuru	2,2319	2,8745	2,0526
22.09.2014 Gişe Döviz Alış Kuru	2,2400	2,8781	2,0499

	1 ABD Doları	**1 Avro**	**100 Japon Yeni**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2,2036	2,8501	2,0548

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	16.159	-	12.521	28.680
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	532.082	-	54.899	586.981
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	1.730	-	171	1.901
Toplam Varlıklar	**549.971**	**-**	**67.591**	**617.562**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	549.463	-	67.237	575.141
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	144	-	8	152
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3	-	8	-
Toplam Yükümlülükler	**549.610**	**-**	**67.253**	**616.863**
Net Bilanço Pozisyonu	**361**	**-**	**338**	**699**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**819.949**	**3.056**	**209.369**	**1.032.374**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	3.056	-	3.056
Taahhütler	819.949	-	209.369	1.029.318
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	524.023	-	29.457	553.480
Toplam Yükümlülükler	525.308	7	29.421	554.736
Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu	**(1.285)**	**(7)**	**36**	**(1.256)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**883.411**	**3.113**	**234.293**	**1.121.017**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	3.113	-	3.113
Taahhütler	883.411	-	234.293	1.117.704

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları, Avro ve Diğer Yabancı Para (YP) kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, döviz kurlarında beklenilen değişikliği ifade etmektedir. Negatif tutar, TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para kurları karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Gelir Tablosu	Özkaynak(*)	Gelir Tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları			(1)	(1)
AVRO	36	36	(129)	(129)
Diğer para birimleri	34	34	4	4
Toplam	**70**	**70**	**(126)**	**(126)**

(*) 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 kullandırılmaktadır. Banka tarafından Yerel Yönetimlere kredi kullandırma dışında bankacılık işlemleri yapılmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmemektedir.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır.

Banka, 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 yükümlülüklere 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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	203	-	-	-	-	-	-	203
Bankalar	36.702	3.278.542	-	-	-	-	-	3.315.244
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	353	353
Verilen Krediler	-	3.031.001	338.340	1.354.576	4.209.850	2.774.640	-	11.708.407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	8	-	8.017	40.207	-	381.422	429.654
Toplam Varlıklar	**36.905**	**6.309.551**	**338.340**	**1.362.593**	**4.250.057**	**2.774.640**	**381.775**	**15.453.861**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.186.281	25.269	1.030.143	232.263	331.030	-	3.804.986
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	20.343	18.535	155	42.103	13.177	-	-	94.313
Diğer Yükümlülükler	-	17.118	54.757	8.601	304.697	88.142	11.081.247	11.554.562
Toplam Yükümlülükler	**20.343**	**2.221.934**	**80.181**	**1.080.847**	**550.137**	**419.172**	**11.081.247**	**15.453.861**
Likidite Açığı	**16.562**	**4.087.617**	**258.159**	**281.746**	**3.699.920**	**2.355.468**	**(10.699.472)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15.585	3.202.736	369.461	1.576.861	5.497.334	3.671.574	380.437	14.713.988
Toplam Yükümlülükler	57.841	2.197.957	55.511	1.321.938	527.596	362.110	10.191.035	14.713.988
Net Likidite Açığı	**(42.256)**	**1.004.779**	**313.950**	**254.923**	**4.969.738**	**3.309.464**	**(9.810.598)**	**-**

(*) Bilançoyu 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.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Menkul Kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka kredi riski hesaplamasında risk azaltım tekniği kullanmamaktadır.

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Banka'da risk yönetimi ve iç denetim fonksiyonları, BDDK'nın yönetmelikleri ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun düzenlemelerle yürütülmektedir. Banka tarafından izlenecek risk politikası, bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikler çerçevesinde günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık olarak raporlar düzenlenmekte ve süresi içerisinde BDDK'ya raporlanmaktadır.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hesaplanan kredi riski, likidite riski ve piyasa riski BDDK tarafından tanımlanan süreler ve limitler içerisinde BDDK'ya gönderilmektedir.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

i. Kredi Riski:

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

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

ii. Piyasa Riski:

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

iii. Kur Riski:

Banka'nın özkaynaklarıyla uyumlu bir düzeyde döviz pozisyonu tutmasını temin etmek üzere, döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik hükümlerine göre sağlanmaktadır. Kur riski politikası, Banka'nın mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler çerçevesinde kârlılık ve verimlilik gözetilerek Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranı'nın yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Bu amaçla, var olan döviz mevcudu en uygun faiz oranlarıyla plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan olanaklar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmektedir.

iv. Faiz Riski:

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

v. Hisse Senedi Riski:

Hisse senedi riski bulunmamaktadır.

vi. Operasyonel Risk:

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetler personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir.

Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir biçimde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir.

ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Minimum sermaye gereksinimini hesaplamak için kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz kalan değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlilik oranı hesaplanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	148	-	147	-
TCMB	55	-	174	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**203**	**-**	**321**	**-**

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	55	-	174	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**55**	**-**	**174**	**-**

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

b.1. 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.

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

ç.1. Bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	3.286.564	28.680	2.926.330	14.089
Yurtiçi	3.286.564	28.680	2.926.330	14.089
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**3.286.564**	**28.680**	**2.926.330**	**14.089**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

d.1. 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.

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarının tamamı %10'un altında pay ve oy oranına sahip olduğu Niğbaş Niğde Beton Sanayi A.Ş. ve Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**2.667**	**120**
Borsada İşlem Gören	2.667	120
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**2.314**	**120**
Toplam	**353**	**-**

f. Kredilere ilişkin bilgiler:

f.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen				
Doğrudan Krediler	**11.686.759**	**463.411**	**11.340.716**	**608.226**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	11.686.759	463.411	11.340.716	608.226
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen				
Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**21.648**	**-**	**18.251**	**-**
Toplam	**11.708.407**	**463.411**	**11.358.967**	**608.226**

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

f.2. 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	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
İhtisas Dışı Krediler	**21.648**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	21.648	-	-	-
İhtisas Kredileri	**11.686.759**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11.708.407**	**-**	**-**	**-**

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

f.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-TP	**21.648**	**-**	**21.648**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21.648	-	21.648
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Toplam	**21.648**	**-**	**21.648**

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

f.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

f.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11.708.407	11.358.967
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**11.708.407**	**11.358.967**

f.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

f.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	563	563
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**563**	**563**

6107 sayılı *"İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun"* un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası *"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.

f.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

f.8.i. 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.

f.8.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**563**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**563**	**-**
Özel Karşılık (-)	-	563	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

f.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

f.8.iii. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

f.8.iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
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)	-	563	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(563)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
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)	-	563	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(563)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

g.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

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

g.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Yoktur.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Yoktur.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.204 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 3.195 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Yoktur.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 83 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 696 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince cari dönemde almış olduğu kayıtlı değeri 167.334 TL olan toplam 168.030 TL yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

l. 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.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. 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.

b. 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.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan(*)	-	614.989	-	552.219
Toplam	**-**	**614.989**	**-**	**552.219**

c.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli(*)	-	614.989	-	552.219
Toplam	**-**	**614.989**	**-**	**552.219**

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

c.3. Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer(*)	3.188.286	1.711	3.364.907	2.496
Toplam	**3.188.286**	**1.711**	**3.364.907**	**2.496**

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 3.188.286 TL'lik fonun, 2.185.684 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, 522.301 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 375.569 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 10.186 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Banka'ya aktarılan fona, 73.014 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 21.532 TL'si diğer fonlara aittir. 1.711 TL'si Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanan *"İller Bankası Çevre Kredisi Projesi"* ne yönelik kredi anlaşması kapsamında banka kapasite artırımı, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeye aittir.

ç. 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.

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

f.2. Çalışan hakları karşılığı

Banka, *"Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı"* nda *("TMS 19")* belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise kıdem tazminatı karşılığı olarak 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 88.142 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2013: 81.192 TL).

f.3. Diğer karşılıklar

Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 32'nci maddesine istinaden personele dağıtılması için sendika tarafından hukuki süreç başlatıldığı için 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 137.919 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013: 137.919 TL).

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira alacakları için 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 1.840 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2013: 1.840 TL).

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	54.757	30.195
Gelir Vergisi Stopajı	2.595	27.971
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	560	999
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.171	4.899
Diğer	3.238	5.138
Toplam	**65.321**	**69.202**

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.009	907
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.467	1.319
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	73	65
İşsizlik Sigortası–İşveren	142	128
Diğer	277	519
Toplam	**2.968**	**2.938**

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. Ancak bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 1.041 TL ertelenmiş vergi borcu ve 45.987 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda netleştirilerek 44.946 TL ertelenmiş vergi varlığı olarak gösterilmiştir.

ğ. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	9.201.062	8.528.315
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

ğ.2. 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.

ğ.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içerisinde 14 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Banka nominal sermayesi 9.000.000 TL'den 18.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. Bu dönem içerisinde 189.974 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın tamamı 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 oluşmaktadır.

ğ.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

ğ.5. 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.

ğ.6. 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.

ğ.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

ğ.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

a.1. 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 kullandırılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 386.239 TL'dir (31 Aralık 2013: 442.936 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 kullandırılacak kredilerin toplamı 209.369 TL'dir (31 Aralık 2013: 234.293 TL). Avrupa Yatırım Bankası ile *"Kentsel Altyapı Projeleri"* kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 433.710 TL'dir (31 Aralık 2013: 440.475 TL). Bankaca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 3.806.345 TL (31 Aralık 2013: 4.778.885 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 4.835.663 TL'dir (31 Aralık 2013: 5.896.589 TL).

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

a.2.i. 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.

a.2.ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 463.411 TL'dir (31 Aralık 2013: 608.226 TL).

a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	463.405	608.220
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	256.240	566.544
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	207.165	41.676
Diğer Gayrinakdi Krediler	6	6
Toplam	**463.411**	**608.226**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar

a. Faiz gelirleri:

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2.851	-	2.390	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	572.801	4.575	391.605	5.221
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**575.652**	**4.575**	**393.995**	**5.221**

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	98.157	1	102.763	1
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**98.157**	**1**	**102.763**	**1**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	116	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**116**	**-**

a.4. İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderleri:

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**9**	**-**	**9**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	9	-	9
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**7**	**-**	**3**
Toplam	**-**	**16**	**-**	**12**

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**16**	**-**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	16	-
Zarar	**-**	**(1.597)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	-	(1.597)
Toplam	**16**	**(1.597)**

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	**109.070**	**16.251**
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	6	32
Gayrimenkullerin Satışından	109.064	16.219
Kiralama Gelirleri	**1.121**	**1.644**
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.049	1.576
Faaliyet Kiralama Gelirleri	72	68
Kontrol Fonu Gelirleri (*)	**68.847**	**90.257**
Diğer	**4.409**	**3.681**
Toplam	**183.447**	**111.833**

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan gelirlerdir.

d. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	234	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	234	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	53
İştirakler	-	*53*
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**234**	**53**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	161.504	143.221
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9.264	10.795
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.337	5.008
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.768	2.516
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	68.699	58.844
Bakım ve Onarım Giderleri	*2.812*	*5.605*
Temizlik Giderleri	*12.950*	*12.289*
Aidat Giderleri	*9.298*	*4.599*
Taşıt Aracı Giderleri	*5.268*	*4.781*
Faaliyet Kiralama Giderleri	*9.128*	*7.708*
Isıtma ,Aydınlatma ve Su Giderleri	*3.128*	*3.073*
Küçük Demirbaş Giderleri	*612*	*585*
Bilgisayar Kullanım Giderleri	*661*	*989*
Reklam ve İlan Giderleri	*910*	*1.848*
Haberleşme Giderleri	*1.595*	*1.602*
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	*582*	*742*
Diğer Giderler	*21.755*	*15.023*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	10.748	16.628
Toplam	**257.320**	**237.012**

f. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 124.878 TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 1.432 TL'nin mahsubundan sonra kalan 123.446 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 (+)	1.432	1.747
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**1.432**	**1.747**

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. 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 678.800 TL faiz gelirleri (30 Eylül 2013: 502.548 TL), 1.739 TL faiz giderleri (30 Eylül 2013: 14 TL), 10.454 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2013: 11.608 TL).

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı):

g.2. 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.

g.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

ğ. 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 Dördüncü Bölüm d bendinde açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve dördüncü Bölüm f bendinde 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

Banka Yönetim Kurulu'nun 19.03.2014 tarih ve 3/28 sayılı kararları ile Aktif Pasif Komitesi kurulmuştur. Komitenin görevleri ; Banka'nın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ile Banka'da ki ve diğer bankalarda ki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması ve alınan kararların uygulamasının takibi olarak belirtilmiştir. Aktif Pasif Komitesi, Genel Müdür (Komite Başkanı), Risk Yönetimi Dairesi, Bankacılık Hizmetleri Dairesi, Muhasebe ve Mali İşler Dairesi ve Yatırım Değerlendirme Dairesi Başkanlarının bağlı oldukları Genel Müdür Yardımcılarından oluşur. Komite toplantılarına Genel Müdür, Komite Üyesi Genel Müdür Yardımcıları, Risk Yönetimi Dairesi, Bankacılık Hizmetleri Dairesi, Muhasebe ve Mali İşler Dairesi ve Yatırım Değerlendirme Dairesi Başkanları katılır.

"6552 Sayılı İş Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması ile Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına Dair Kanun" 11 Eylül 2014 tarih ve 29116 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazatede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. İlgili Kanunun ;

GEÇİCİ MADDE 2 – (1) a) 12/11/2012 tarihli ve 6360 sayılı On Dört İlde Büyükşehir Belediyesi ve Yirmi Yedi İlçe Kurulması ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanuna istinaden tüzel kişiliği sona eren mahallî idareler ve bunlara bağlı kuruluşlar ile mahallî idare birliklerinin; büyükşehir belediyesine ve büyükşehir ilçe belediyesine dönüşen belediyelerin ve bağlı kuruluşlarının, birleşme/dönüşme/katılma veya devir yoluyla ilçe belediyelerine, büyükşehir belediyelerine ve/veya bağlı kuruluşlarına veya köye dönüşen belediyelerin il özel idaresine geçen ve kamu kuruluşları ile İller Bankası Anonim Şirketi'ne olan kamu ve özel hukuka tabi borçlarının bu Kanunun yayımlandığı tarih itibarıyla işlemiş olan ferîleri yerine Yİ-ÜFE aylık değişim oranları esas alınarak hesaplanacak tutar ile devrolan borcun asli unsurunun toplamı herhangi bir faiz, gecikme faizi, gecikme zammı gibi ferî alacak uygulanmaksızın bu idarelerin genel bütçe vergi gelirleri tahsilat toplamı üzerinden ayrılan paylarından, 2/7/2008 tarihli ve 5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanunun 7 nci maddesindeki esaslar dâhilinde ve 6360 sayılı Kanunun geçici 2 nci maddesinin dördüncü fıkrası da dikkate alınmak suretiyle tahsil edilir. Bu bent kapsamına giren alacaklara bu Kanunun yayımlandığı tarihe kadar hesaplanmış olan ferî alacakların tahsilinden vazgeçilir.

hükmü yer almıştır.

İlgili madde hükmü gereği İller Bankası A.Ş., Banka Yönetim Kurulunun 26.09.2014 tarihli kararı ile toplam 2.819.699 TL kredi alacağına ilişkin vade sonuna kadar elde edeceği faiz gelirlerinden vazgeçilmiş, 11.09.2014 tarihine kadar tahakkuk edip henüz tahsil edilmeyen faiz gelirleri de iptal edilmiştir. İptal edilen faizlerin yerine Yİ-ÜFE oranları uygulunmak suretiyle hesaplanan tutarlar anaparaya eklenmiştir. Bu iptal edilen faiz miktarı ile Yİ-ÜFE oranları uygulayarak elde edilen tutar arasında oluşan 1.709 TL fark ise dönem finansal tablolarında faiz giderlerinde raporlanmıştır.

II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings ile Banka arasında 2013 yılında imzalanan sözleşme çerçevesinde ilk defa uluslararası bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından Banka'nın kredi değerlendirmesi yapılmıştır. Derecelendirme Kuruluşu bir önceki kredi değerleme notlarında değişime gitmeden en son 28 Mayıs 2014 tarihinde Banka için kredi değerlendirme sonuçlarını açıklamıştır. Kredi notları şu şekildedir.

FITCH RATINGS	Not	Görünüm	Açıklama
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB	Durağan	Bankanın kredi değerliliğinin *"iyi"* olduğunu göstermektedir.
Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AAA	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. En yüksek kredi kalitesini gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12 Kasım 2014 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 EYLÜL 2014 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

İlbank Hakkında 1
İlbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında 2
Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı 2
Bağımsız Denetim Kuruluş 3
İletişim Bilgileri 3
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 4
Genel Müdür'ün Mesajı 5
Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar 6
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi,
Denetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları 7
İnsan Kaynakları Uygulamaları 9
Yatırım ve Finansman Faaliyetleri 10
Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler 13
Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler 16
Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler 16

İLBANK HAKKINDA

Belediyelerin kısa zamanda bayındır hale getirilmesini sağlamak; 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 değiştirilerek hem de Banka'nın görev, yetki ve sorumlulukları genişletilerek 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.

İlbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında

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

- ✓ Bankanın nominal sermayesi 9 Milyar TL'den 14 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 18 Milyar TL' ye çıkarılmıştır. 6107 sayılı Banka Kanununca 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 safi 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-Eylül 2014 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 548 Milyon 46 Bin TL,
- İl Özel İdarelerinden 25 Milyon 424 Bin TL,
- Banka'nın 2013 yılı karından %30 sermaye payı olarak 99 Milyon 276 Bin TL

olmak üzere 672 Milyon 746 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 30 Eylül 2014 sonu itibarıyla 9 Milyar 201 Milyon 62 Bin TL 'ye ulaşmıştır.

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

Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.570 personel eliyle yürütmektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

01.01.2013 - 31.12.2015 döneminde Bankanın bağımsız denetimini yapmak üzere Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ seçilmiştir.

İletişim Bilgileri

Yönetim Merkezi Adresi:

Atatürk Bulvarı No:21 06053 Opera/ANKARA

Telefon: (+90 312) 508 70 00 Faks: (+90 312) 508 73 99

Dışkapı Hizmet Binası Adresi:

Ziraat Mah. 657. Sokak No: 16 06110 Altındağ/ANKARA

Telefon: (+90 312) 303 30 00 Faks: (+90 312) 303 31 99

Elektronik Posta Adresi

muhasebe@ilbank.gov.tr

Elektronik Site Adresi:

http://www.ilbank.gov.tr

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

81 yıllık geçmişi boyunca sürekli kendini yenileyen, geliştiren ve teknolojiye uyum sağlayan bir kurum olan İller Bankası kuruluşundan günümüze ileri görüşlülüğünü ve dinamizmini daima muhafaza etmiş, Türkiye'deki kentsel alt ve üst yapı alanındaki yeniliklerin uygulayıcısı olmuştur. 2011 yılında çıkarılan kanunla anonim şirket statüsüne kavuşan İller Bankası tüm kurumsal çalışma anlayışını modern kentler inşa etme anlayışı üzerine kurmuştur.

Kalkınmanın öncü kurumlarından biri olan Bankamız bugün çevreye duyarlı ve sürdürülebilir şehircilik düşüncesi gereği kentsel dönüşüm, yenilenebilir enerji gibi yeni alanlarda hızla yerini almış, bir kez daha dinamik kurum olma özelliğini ortaya koymuştur. Bu kapsamda 2014 yılı yatırım ve finansman programı için Banka özkaynaklarından kaynak geliştirme faaliyetleri için 400 milyon TL kullandırılması planlanmıştır.

Bankamız 2014 yılında da önceki dönemlerde olduğu gibi belediyelerin her türlü üst ve altyapı ihtiyaçlarını gerek finansman gerekse proje bazında karşılamak için üstün hizmet anlayışını ilke olarak kabul etmiş ve çalışmalarını bu doğrultuda şekillendirmiştir. Yatırım ve finansman programı dahilinde 2014 yılı finansmanı 3 Milyar 855 Milyon 916 Bin TL olarak belirlenmiştir. Yatırım programı kapsamında Banka özkaynaklarından yerel yönetimlere toplam 1 Milyar 863 Milyon 505 Bin TL kredi, SUKAP, Beldes ve Kentsel Altyapı Ödeneğinden 328 Milyon 536 Bin TL harcama yapılmıştır.

Uluslararası krediler kapsamında Dünya Bankası finansmanında yapılan önceki projelerin kapsamında olan su, atıksu, katı atık sektörlerine ek olarak ulaşım, enerji verimliliği ve kapsamlı kent gelişimi imar planlarının yapılması Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamına alınmıştır. Kredinin tutarı yaklaşık olarak 300 Milyon ABD Doları olarak öngörülmekte ve Dünya Bankası ile görüşmeler halen devam etmektedir.

27 Ağustos 2013 tarihinde ise AYB ile Bankamız arasında hibe anlaşması imzalanmıştır. Anlaşmanın 2,5 Milyon Avro'luk Kurumsal Kapasite Geliştirme Bütçesi altında, 29 adet yurt içi eğitim yapılması planlanmış olup, belirlenmiş olan eğitimler takvimine uygun şekilde gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2014 dönemi itibarıyla hibe fondan toplam 258 Bin Avro harcama yapılmıştır.

Kentsel ulaşım ve enerji verimliliği alanlarını da kapsayacak olan 250 Milyon Avro tutarlı ikinci bir kredi diliminin imzası için AYB ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı nezdinde görüşmelere başlanmıştır. Sağlanacak bu kredilerin yerel yönetimlere kullandırılması ile yatırımlar hızla gelişecek ve halkımıza daha yaşanabilir bir çevre sağlanmış olacaktır.

Kısaca ifade etmek gerekirse, İller Bankası sağlam altyapı, sağlıklı bir çevre ve daha hızlı kentleşme süreci için Cumhuriyetten bu yana sürdürmekte olduğu yüksek nitelikli hizmet anlayışını geliştirerek ve sorumluluk bilincini koruyarak hizmet etmeye devam edecektir.

Fuat GEDİK
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Ülkemizin 81 yıllık geçmişinde imzası bulunan İller Bankası, kurulduğu yıllarda belediyelere, daha sonraları il özel idareleri ve tüm yerel yönetimlerimize sağladığı finansman, proje ve danışmanlık desteğiyle hizmet veren nadide kurumlarımızdan biridir. 18 Bölge Müdürlüğü ile yerel yönetimlere hizmet veren Bankamızın gerçekleştirdiği eserleri, ülkemizin en ücra köşelerinde bile görmek mümkündür.

Sürdürülebilir şehirleşme yolunda önemli adımların atıldığı son yıllarda özellikle kentsel dönüşüm ve çevrenin korunması kavramlarını merkeze alan ve bu alanda duyarlı çalışmalar sergileyen İlbank, yerel yönetimlerimizin ihtiyaçları doğrultusunda çevreye zarar vermeden proje üretilmesi ve hayata geçirilmesi adına gerekli hassasiyeti göstermektedir. Böylece günün gelişen koşullarına göre kendini uyarlayan Bankamız, geleceğin Türkiye'sinin kurulmasında önem arz eden temel kurumlardan biri olarak yerini almıştır.

2014 yılının ilk dokuz ayında gerçekleştirdiğimiz faaliyetler değerlendirildiğinde, Bankamızca bu dönemde; belediyelerden 548 milyon 46 bin TL, İl Özel İdarelerinden 25 milyon 424 bin TL, Bankanın 2013 yılı karından %30 sermaye payı olarak 99 milyon 276 bin TL olmak üzere 672 milyon 746 bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup toplam sermaye tahsilatı 30 Eylül tarihi itibariyle 9 milyar 201 milyon 62 bin TL'ye ulaşmıştır.

Bu dönem içerisinde, Bankamız yatırım programında yer alan çeşitli iş ve projeler için 1 milyar 543 milyon 781 bin TL, yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 293 milyon 922 bin TL, yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 13 milyon 232 bin TL ve yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 12 milyon 570 bin TL olmak üzere Banka öz kaynaklarından toplam 1 milyar 863 milyon 505 bin TL kredi kullandırılmıştır.

Ayrıca bu dönem içerisinde Bankamıza kaynak temin etmek üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde 2 milyon 67 bin TL harcama yapılmış ve Banka öz kaynaklarının dışında finansmanı "Kentsel Altyapı Ödeneği" nden karşılanan projeler için 2 milyon 776 bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

İller Bankası, aynı zamanda paydaşı olan yerel yönetimlere uyguladığı yatırım programlarında gerçekçi, adaletli ve şeffaf bir yönetim anlayışını önemsemekte ve bu anlayışı tüm çalışma sahalarında hayata geçirmektedir. Kurumumuz, hedefleri doğrultusunda ülkedeki tüm şehirlere ve belediyelere aynı yakınlıkta olmak, ayrı bölgelere aynı hizmeti götürebilmek, bölgeler arası kalkınma farklılıklarını uygulanan projelerle en aza indirebilmek gayretiyle önümüzdeki dönemde de proje üretmeye, hizmet vermeye, ülke kalkınmasına değer katmaya devam edecektir.

Mehmet Turgut DEDEOĞLU
Genel Müdür

Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

Bin TL

AKTİFLER	Eylül 2014	Aralık 2013
Likit Aktifler ve Bankalar	3.315.800	2.940.740
Toplam Krediler	11.708.405	11.358.967
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	580
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	324.606	319.214
Diğer Aktifler	105.050	94.487
Toplam Aktifler	**15.453.861**	**14.713.988**

Bin TL

PASİFLER	Eylül 2014	Aralık 2013
Alınan Krediler	614.989	552.219
Fonlar	3.189.997	3.367.403
Karşılıklar ve Vergi Borcu	296.190	293.091
Diğer Pasifler	271.438	310.240
Özkaynaklar	11.081.247	10.191.035
Toplam Pasifler	**15.453.861**	**14.713.988**

Bin TL

GELİRLER/GİDERLER	Eylül 2014	Eylül 2013
Faiz Gelirleri	678.800	502.548
Faiz Giderleri	1.739	14
Net Faiz Geliri/Gideri	677.061	502.534
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	10.454	11.608
Diğer Faaliyet Gelirleri	183.447	111.833
Diğer Faaliyet Giderleri	257.320	237.012
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	234	53
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	613.424	387.313
Vergi Karşılığı	(123.446)	(78.154)
Net Kar/Zarar	489.978	309.159

(%)

RASYOLAR	Eylül 2014	Aralık 2013
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	64,98	59,87
Özkaynak / Toplam Aktifler	71,70	69,26
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	75,76	77,20
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	26,38	28,00
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	21,46	19,99
	Eylül 2014	**Eylül 2013**
Aktif Karlılığı	3,17	2,26
Özkaynak Karlılığı	4,42	3,09

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Fuat GEDİK	Yönetim Kurulu Başkanı
Veysel EKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi - Başkan V.
Mehmet Turgut DEDEOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Mesut BAYAT	Yönetim Kurulu Üyesi
İbrahim ACAR	Yönetim Kurulu Üyesi
Fehmi Hüsrev KUTLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet YEREBAKAN	Yönetim Kurulu Üyesi

Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 14 Mart 2014 tarih ve 3993 sayılı olurları ile Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri Uğur SERENCAM' ın yerine Fuat GEDİK, Ümit AYDINOĞLU' nun yerine İbrahim ACAR ve boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliğine ise Mesut BAYAT atanmış olup, 17 Mart 2014 tarihinde görevlerine başlamışlardır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 19 Mart 2014 tarih ve 3/24 sayılı kararları ile Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Fuat GEDİK Yönetim Kurulu Başkanlığına, Yönetim Kurulu Üyesi Veysel EKMEN ise Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Başkanı Av. Serdar ÇALKAN 28 Ocak 2014 tarihinde, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili Tuncay KARAMAN 13 Şubat 2014 tarihinde, görevlerinden ayrılmıştır.

22 Mayıs 2014 tarihinde yapılan Bankamız Olağan Genel Kurulu'nda 6107 sayılı *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* un 7'nci maddesinin (2) numaralı fıkrası gereğince Belediyeleri temsilen Adıyaman Belediye Başkanı Fehmi Hüsrev KUTLU, Özel İdareleri temsilen Rize İl Genel Meclisi Üyesi Mehmet YEREBAKAN üç yıllığına Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Eylül 2014 döneminde 22 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 441 adet karar alınmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Veysel EKMEN	Denetim Komitesi Başkanı
İbrahim ACAR	Denetim Komitesi Üyesi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 19 Mart 2014 tarih ve 3/25 sayılı kararları ile Bankamız Yönetim Kurulu İbrahim ACAR, Ümit AYDINOĞLU' dan boşalan Denetim Komitesi üyeliğine getirilmiştir.

Banka Denetim Komitesi Ocak-Eylül 2014 döneminde 19 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 45 adet karar alınmıştır.

Denetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Orhan GÜLEÇ	Denetim Kurulu Üyesi
Muzaffer CENGİZ	Denetim Kurulu Üyesi
Adem KABADAYI	Denetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet Turgut DEDEOĞLU	Genel Müdür
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür Yardımcısı
Salih YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı Vekili
Dr. Ender Aykut YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı Vekili
Mehmet GÜRBÜZ	Genel Müdür Yardımcısı Vekili
Hakan ÇOLAK	Genel Müdür Yardımcısı Vekili

9 Ekim 2012 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan Tuncay KARAMAN bu görevinden 13 Şubat 2014 tarihinde, Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ise 7 Nisan 2014 tarihinde ayrılmıştır.

3 Ekim 2013 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanan Mustafa FİLİZ ve Cihan ŞİMŞEK ile birlikte Genel Müdür Yardımcıları Ömer Faruk İMAMOĞLU ve Mehmet Memduh DİZDAR görevlerinden 7 Nisan 2014 tarihinde ayrılmışlardır.

Yönetim Kurulu'nun 17 Nisan 2014 tarih ve 7/103 sayılı kararları ile Salih YILMAZ, Dr. Ender Aykut YILMAZ ve Mehmet GÜRBÜZ, 21 Mayıs 2014 tarih ve 11/133 sayılı kararları ile de Hakan ÇOLAK İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı Vekilliği görevine getirilmişlerdir.

Bankanın İç Sistemler Kapsamındaki Birimleri

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet BOLAÇ	Teftiş Kurulu Dairesi Başkanı
Ercan ÇAKIROĞLU	Risk Yönetimi Dairesi Başkanı
Tolgahan YILDIZ	İç Kontrol Dairesi Başkan Vekili

10 Ocak 2013 tarihinde Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığına atanan İlker Şadi İŞLEYEN' in yerine 7 Nisan 2014 tarihinde İbrahim ŞAHİN atanmıştır. Bankamız Yönetim Kurulunun 17 Temmuz 2014 tarih ve 17/245 sayılı kararları ile İbrahim ŞAHİN' den boşalan Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığına İç Kontrol Dairesi Başkanı Ercan ÇAKIROĞLU asaleten, Ercan ÇAKIROĞLU' ndan boşalan İç Kontrol Dairesi Başkanlığına Tolgahan YILDIZ vekaleten atanmıştır.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

08.02.2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete de yayımlanan 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* un 11'inci maddesi ile *"Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler 14 Temmuz 1965 tarihli Devlet Memurları Kanunu'na ve diğer Kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan personel eli ile yürütülür."* ve *"Banka personelinin hizmete alınması, nitelikleri, atanma, ilerleme, yükselme, görevden alınma şekilleri, görev ve yetkileri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Devlet Personel Başkanlığı'nın görüşü üzerine Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe konan yönetmelik ile düzenlenir."* hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka personelinin yıllık ücretleri Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile belirlenen tavan ücreti üzerinden Yönetim Kurulunca belirlenmektedir. İller Bankası AŞ'nin personel politikası ile personel alımına ilişkin kriterler ile usul ve esaslar 29 Nisan 2011 tarih ve 27919 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren *"İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği"* ile belirlenmiş; ancak anılan yönetmelik 04 Ocak 2013 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan *"İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliğinin Yürürlükten Kaldırılmasına Dair Yönetmelik"* ile yürürlükten kaldırılmış olup, aynı tarih ve sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan ve 22 Haziran 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe giren *"İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği"* nde belirlenmiştir.

Bankamız çalışanlarına 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 12'nci maddesinin (2)'nci fıkrası *"Banka personelinin aylık ücret, ikramiye ve diğer mali ve sosyal hakları ile sözleşme esasları Genel Müdür'ün teklifi ve Yönetim Kurulu'nun kararı ile belirlenir. Ancak aylık ücret, her türlü sosyal yardım, zam, tazminat, ödenek veya diğer adlar altında yapılan bütün ödemelerin aylık ortalaması, Yüksek Planlama Kurulu'nca Banka için tespit edilecek üst sınırı aşamaz."* hükmü çerçevesinde yapılan aylık ücret, ikramiye ve Yönetim Kurulu'nca emsal alınan Yüksek Planlama Kurulu Kararı'nda belirlenen ücret sınırının altında olan personele yapılan kar payı ödemesinin dışında performansa dayalı herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır.

Karşılaştırmalı Personel Durum Tablosu:

SINIFI	30.09.2014			31.12.2013		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL	664	648	1.312	673	653	1.326
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL	415	594	1.009	429	605	1.034
657 S.K. TABİ PERSONEL	3	1	4	4	1	5
İŞÇİ PERSONEL	99	146	245	106	153	259
GENEL TOPLAM	**1.181**	**1.389**	**2.570**	**1.212**	**1.412**	**2.624**

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 2014 yılı yatırım ve finansman programı;

Banka özkaynaklarından;

- ✓ Yapım işleri kredisi olarak 1 Milyar 200 Milyon TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin ihtiyacı olan malzeme, araç ve gereç kredileri için 500 Milyon TL,
- ✓ Banka Yatırım Programında yürütülen işler için 39 Milyon 910 Bin TL,
- ✓ Banka yıllık karından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 145 Milyon TL,
- ✓ Kaynak Geliştirme faaliyetleri için 400 Milyon TL,
- ✓ Proje, harita, imar ve sondaj işleri ve kefalet kredileri için 30 Milyon TL,
- ✓ Nakit destek kredileri ve nakit krediler için 50 Milyon TL
- ✓ SUKAP, kredi ile karşılanan kısmı için 607 Milyon 30 Bin TL,

Genel Bütçeden aktarılacak hibe kaynaklardan;

- ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için 557 Milyon 500 Bin TL,
- ✓ Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneğinden 16 Milyon 300 Bin TL,

Dış kaynaklardan (Dünya Bankası, JICA ve AYB) 310 Milyon 176 Bin TL

olmak üzere toplam 3 Milyar 855 Milyon 916 Bin TL olarak belirlenmiştir.

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak – Eylül 2014 döneminde;

- ✓ Banka yatırım programında yer alan işlerden 4 adet imar planı, 1 adet harita olmak üzere toplam 5 adet iş, Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan yapım işlerinden 6 adet içmesuyu, 4 adet kanalizasyon, 91 adet belediye yapıları, 87 adet diğer altyapı olmak üzere toplam 188 adet iş, proje işlerinden ise 1 adet harita, 1 adet içmesuyu projesi, 1 adet kanalizasyon, 6 adet su sondaj ve 3 adet yenilenebilir enerji olmak üzere 12 adet iş toplamda 205 adet iş bitirilmiştir. Bu işler için toplam 1 Milyar 543 Milyon 781 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 293 Milyon 922 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı v.b. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 13 Milyon 232 Bin TL,

- ✓ Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 12 Milyon 570 Bin TL

olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 1 Milyar 863 Milyon 505 Bin TL kredi kullandırılmıştır.

Yerel yönetimlere kullandırılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark vb. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 665 adet kredi başvurusu onaylanarak 1 Milyar 96 Milyon 807 Bin TL tutarında kredi tahsisi yapılmıştır. Yapılan bu tahsisin 457 Milyon 777 Bin TL'si altyapı sektörüne, 383 Milyon 17 Bin TL'si malzeme-ekipman sektörüne, 239 Milyon 874 Bin TL'si üstyapı sektörüne, 9 Milyon 872 Bin TL'si nakit destek kredilerine ve 6 Milyon 267 Bin TL'si proje, şehircilik proje, yer altı etütleri ve yenilenebilir enerji kredilerine aittir.

Ocak – Eylül 2014 dönemi içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 169 Milyon 846 Bin TL'lik gayrinakdi kredi kullandırılmıştır.

6107 sayılı Bankamız Kanunu ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 6'ncı maddesinin n bendi gereğince Bankamıza kaynak temin etmek üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde 2014 yılı Eylül döneminde 2 Milyon 67 Bin TL harcama yapılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı *"Kentsel Altyapı Ödeneği"* den karşılanan projeler için 2 Milyon 776 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

01.03.2007 tarih 2007/6 sayılı ve 22.06.2007 tarih 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararları ile başlatılan ve 2008 yılında da devam eden "Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi" kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan, şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelerin içmesuyu tesisleri Bankamızca projelendirilmekte ve inşaatı yapılmaktadır. 2007 yılında 49 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için toplam 33 Milyon 500 Bin TL, 2008 yılında 30.04.2008 tarih 2008/12 sayılı ve 20.11.2008 tarih 2008/64 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararları ile 20 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için 41 Milyon 150 Bin TL ve 29.06.2011 tarih ve 2011/15 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararları ile içmesuyu tesisinin yapımı için 55 Bin TL olmak üzere toplam 69 adet Belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için Bankamıza 129 Milyon 650 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir.

Projeleri bulunmayan belediyeler için öncelikle etüt çalışmaları yapılmış, müteakiben projelerin yapımına ve daha sonra inşaatlarına başlanmıştır. BELDES Projesi kapsamında yürütülen 2 adet belediyenin içmesuyu inşaatının yapımı tamamlanmış olup, Beldes Projesi Ödeneğinden 4 Milyon 110 Bin TL tutarında harcama yapılmıştır.

10 Mayıs 2011 tarih ve 2011/11 1 Mart 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararları gereğince 'Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi' (SUKAP) kapsamında nüfusu 25.000'in altında bulunan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin inşaatı SUKAP ödeneğinden %50 oranında hibe, İller Bankası tarafından %50 oranında kredi sağlanarak yapılmaktadır. Nüfusu 25.000'den fazla olan belediyelerin ise 5393 sayılı Belediye Kanunundaki borç stoku limitine uyma şartı aranmaksızın başvurması halinde Bankamız koşullarında kredi temin edilmektedir. Ayrıca projesi hazır olmayan belediyelerin projeleri İller Bankası tarafından öncelikle projelendirilmektedir.

2011 yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile İller Bankası Anonim Şirketi'ne 400 Milyon TL, 2012 yılı için 500 Milyon TL, 2013 yılı için 525 Milyon 500 Bin TL ödenek aktarılmıştır. 2014 yılı için 557 Milyon 30 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir. Bu kapsamda toplam proje tutarı 4 Milyar 341 Milyon 747 Bin TL olan 871 adet iş için; 1 Milyar 815 Milyon 225 Bin TL hibe, 2 Milyar 526 Milyon 552 Bin TL kredi finansman tahsis edilmiştir. 30.09.2014 tarihi itibariyle 861 Milyon 809 Bin TL hibe, 1 Milyar 222 Milyon 747 Bin TL kredi olmak üzere toplam harcama tutarı 2 Milyar 84 Milyon 556 Bin TL'dir.

Bu kapsamda;

- ✓ 362 si tamamlanmış,
- ✓ 396 adet işin inşaatı devam etmekte,
- ✓ 28 iş sözleşme aşamasında,
- ✓ 85 iş ihale aşamasındadır.

Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) ile Finansman Tahsis Edilen (2011-2014) İşlerin Sektörel Dağılımı (30.09.2014) (Bin TL)			
	İçmesuyu	*Atıksu*	*Toplam Rakam*
Yürütülen İş Sayısı	**303**	**568**	**871**
Bitirilen İş sayısı	137	225	362
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	120	276	396
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	9	19	28
İhale Aşamasındaki İş sayısı	37	48	85
Toplam Tahsis Miktarı	**1.043.970**	**3.297.776**	**4.341.747**
Tahsis Edilen Kredi Tutarı	611.384	1.915.137	2.526.522
Tahsis Edilen Hibe Tutarı	432.586	1.382.639	1.815.225
2014 Yılı I. Üç aylık Toplam Harcama Tutarı	**223.766**	**661.263**	**885.029**
2014 yılı Krediden Yapılan Harcama Miktarı	151.561	411.109	562.670
2014 yılı Hibeden Yapılan Harcama Miktarı	72.205	250.154	322.359

2014 yılında SUKAP projeleri için 607 Milyon 30 Bin TL kredi kullandırılması planlanmış, 9 aylık dönemde 562 Milyon 670 Bin TL kullandırılmıştır. Programa göre % 92,6 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

2014 yılı Eylül sonunda yapılan etüt ve proje çalışmaları ile; 27 adet içmesuyu şebeke, 10 adet içmesuyu arıtma, 46 adet kanalizasyon şebeke, 13 adet atıksu arıtma, 2 adet derin deniz deşarjı, 3 adet üstyapı ve 6 adet içmesuyu sondajı, 52 adet üst yapı park projesi olmak üzere toplam 159 adet işin proje çalışmaları tamamlanmıştır. 2014 yılı Eylül dönemi itibarıyla yapılan proje çalışmalarına ait detay bilgi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

PROJE SEKTÖRÜ		2014 Yılında Tamamlanan Projeler	Etüt ve Planlama Aşamasında Olanlar	Finansman Temini Aşamasında Olanlar	Projesi Devam Eden İşler	İhale Aşamasında Olan işler	2014 Yılında İhalesi Yapılan Projeler
İÇMESUYU PROJE	Şebeke	27	201	81	35	10	9
	Arıtma	10	23	2	7	1	1
ATIKSU PROJE	Kanalizasyon Şebeke	46	0	45	19	14	16
	Arıtma	13	-	5	11	3	-
	Deniz Deşarjı	2	-	2	1	1	1
	Katı Atık	-	-	4	-	1	-
ÜSTYAPI PROJE	Üst Yapı	3	-	-	24	-	-
	Park Projesi	52	-	-	98	-	-
İÇMESUYU SONDAJ	Sondaj	6	0	4	-	1	6
TOPLAM		**159**	**224**	**143**	**237**	**31**	**33**

Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler

Dünya Bankası Kredisi-Belediye Hizmetleri Projesi (I)

"Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için Dünya Bankası ile 8 Şubat 2006 tarihinde imzalanan 11 belediye ve Bankamıza kredi kullandırılmasına yönelik 212,9 Milyon Avro tutarındaki kredi ve garanti anlaşması çerçevesinde 11 adet proje tamamlanmıştır. 31 Aralık 2012 tarihinde finansmanı kapanan ve 30 Nisan 2013 tarihine kadar harcamaları devam eden projeden 206 Milyon 239 Bin Avro kredi kullanılmış, bu miktarın 205 Milyon 444 Bin Avro' luk kısmı belediyelere kullandırılmış geriye kalan 795 Bin Avro' luk kısmı Kurumsal güçlendirme kapsamında Bankamızca kullanılmıştır. Bu döneme kadar Dünya Bankasına 66 Milyon 412 Bin Avro' luk kredi anapara geri ödemesi gerçekleşmiştir.

Bu projeden Muğla (Merkez), Bergama (İzmir) ve Denizli (Merkez) Belediyelerinin kullanmadıkları kredi bakiyesi olan toplam 3 Milyon 302 Bin Avro tutarlı kredi belediyelerin talepleri üzerine iptal edilmiştir.

Dünya Bankası Kredisi-Belediye Hizmetleri Projesi (II)

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. Eylül 2014 dönemi itibarıyla 17 Milyon 256 Bin Avro, toplamda 44 Milyon 618 Bin Avro kredi kullandırılmıştır.

2012 yılı içerisinde İSKİ (İstanbul) İdaresi Akfırat (Tuzla) Atıksu Havzası Tünel, Kolektör ve Şebeke Projesinin özkaynaklarından karşılayacağı gerekçesi ile Alt Kredi Anlaşmasının iptalini talep etmiş ve söz konusu talep Bankamızca uygun görülmüştür. İptal edilen kredi tutarının Belediye Hizmetleri Projesi – II (Ek Kredi) kapsamında yer alan Alt Borçlulardan birine kullandırılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Sürdürülebilir Şehirler Projesi Kapsamında Görüşmeleri Devam Eden Dünya Bankası Kredisi Hazırlık Çalışmaları

Dünya Bankası finansmanında yapılan önceki projelerin kapsamında olan su, atıksu,katı atık sektörlerine ek olarak ulaşım, enerji verimliliği ve kapsamlı kent gelişimi imar planlarının yapılması bu proje kapsamında bulunmaktadır. Kredinin tutarı yaklaşık olarak 300 Milyon ABD Doları olarak öngörülmekte olup görüşmeler halen Dünya Bankası ile devam etmektedir.

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi

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 784 Milyon Japon Yeni tutarındaki kredi teminine yönelik sözleşme 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanmıştır. Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) kredisi kullanan belediyeler ile Bankamız arasında Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

SIRA NO	PROJE ADI	ALT KREDİ İMZA TARİHİ	KREDİ MİKTARI (JPY)
1	Orhangazi (Bursa) Belediyesi Atıksu ve Yağmursuyu Şebeke Projesi	15.06.2012	1.660.000.000
2	Biga (Çanakkale) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Projesi	15.06.2012	436.000.000
3	Kadirli (Osmaniye) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Projesi	15.06.2012	392.000.000
4	Reyhanlı (Hatay) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Projesi	15.06.2012	349.000.000
5	Merkez (Tekirdağ) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi, Kanalizasyon ve Yağmursuyu Şebekeleri Projesi	28.09.2012	5.032.000.000
6	Çan (Çanakkale) Belediye Kanalizasyon, Yağmursuyu ve Atıksu Arıtma Projesi	18.10.2012	1.082.000.000
7	Kütahya Belediyesi Yoncalı-Ilıca (Kütahya) Kanalizasyon, Şebeke ve Paket Atıksu Arıtma Tesisi Projesi*	21.03.2013	950.000.000
8	Kuşadası (Aydın) Belediyesi Kuşadası Kanalizasyon, ve Atıksu Arıtma Tesisi Projesi	21.03.2013	1.869.000.000

"Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi" kapsamında Eylül 2014 dönemi itibarıyla 1 Milyar 475 Milyon 788 Bin JPY, toplamda 2 Milyar 644 Milyon 765 Bin JPY kredi kullandırılmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası Kredisi Kentsel Altyapı Projeleri

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 T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile AYB ve Garanti Protokolü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında imzalanmıştır. 27 Ağustos 2013 tarihinde ise AYB ile Bankamız arasında Hibe Anlaşması imzalanmıştır. Anlaşmanın 2.5 Milyon Avro' luk Kurumsal Kapasite Geliştirme Bütçesi altında, 29 adet yurt içi eğitim yapılması planlanmış olup, belirlenmiş olan eğitimler takvimine uygun şekilde gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2014 dönemi itibarıyla hibe fondan toplam 258 Bin Avro harcama yapılmıştır.

Kentsel ulaşım ve enerji verimliliği alanlarını da kapsayacak olan 250 Milyon Avro tutarlı ikinci bir kredi diliminin imzası için AYB ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı nezdinde görüşmelere başlanmıştır.

Avrupa Birliğinin Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Kullanılarak Finanse Edilen Projeler ile İlgili Çalışmalar

AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Çevre Operasyonel Programı (2007-2013) Bütçesi altında hibe kullanılan Belediye çevre alt yapı projelerinin yatırım bedellerinin yaklaşık %9'una karşılık gelen belediye katkı payları, hibe faydalanıcısı belediyelerin talep etmesi halinde, İller Bankası kredisi ile karşılanmaktadır. Belediye katkı payı ödemeleri İller Bankası kredisi kullanılarak karşılanan AB projeleri Genel Müdürlüğümüz ve Bölge Teşkilatımızca izleme yoluyla takip edilmektedir. Bu kapsamda, 29 adet belediye Bankamızdan toplam 174 Milyon 100 Bin TL tutarında kredi kullanmaktadır. Bu projelerden 8 adedi tamamlanmış olup halen devam etmekte olan 21 adet proje kapsamında 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 31 Milyon 227 Bin TL harcama yapılmıştır.

Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Bankanın 2013 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 22 Mayıs 2014 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesi çerçevesinde dağıtımı yapılan karın;

- ✓ 16 Milyon 546 Bin TL'si kanuni yedek akçe,
- ✓ 16 Milyon 546 Bin TL'si ihtiyari yedek akçe,
- ✓ 29 Milyon 783 Bin TL'si temettü,
- ✓ 99 Milyon 276 Bin TL'si sermaye payı,
- ✓ 143 Milyon 454 Bin TL'si ise

Banka Kanunu'nun 13' üncü maddesinin 3'üncü 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 143 Milyon 454 Bin TL'lik hibe fonun 20 milyon 963 Bin TL'si Köylere fon payı olarak, 122 Milyon 491 Bin TL'si Belediyeler fon payı olarak ayrılmıştır.

Ocak-Eylül 2014 döneminde, önceki yıllarda tahsisi yapılan köy kalkınma payları ile birlikte toplam 24 Milyon 727 Bin TL köy payı ödemeleri ve 14 Milyon 644 Bin TL belediye yatırımları (proje ve inşaatları) için olmak üzere toplam 39 Milyon 371 Bin TL ödeme yapılmıştır.

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 sayılı, 5393 sayılı 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.

Bankamız Kanunu ve Banka mevzuatı kapsamında çıkarılan ikincil düzenlemeler ile Bankacılık Kanunu ve TMS mevzuatına uyum sağlamak amacıyla Ocak-Eylül 2014 döneminde Bankamız personelinin daha etkin ve verimli çalışması için eğitim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bundan sonraki süreçte de eğitim çalışmalarına devam edilecektir.

Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan *"Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"* hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.