



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

İLLER BANKASI A.Ş. •

FAALİYET RAPORU 2015

İÇİNDEKİLER

Sunuş

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü.....	2
Olağan Genel Kurul Gündemi.....	3
Misyonumuz-Vizyonumuz-Stratejimiz.....	4
Özet Finansal Bilgiler.....	5
Kurumsal Profil	8
Sermaye ve Ortaklık Yapısı.....	9
Çevre ve Şehircilik Bakanı'nın Mesajı.....	11
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	13
Genel Müdür'ün Mesajı.....	15
Bankanın 2015 Yılı Faaliyetleri	16
2015 Yılı Yatırım ve Finansman Programı.....	16
Finansmanı Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklardan ve Bankamız Karından Ayrılan Hibe Kaynaktan Sağlanarak Yürütülen İşler.....	18
Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES).....	18
Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP).....	19
Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler	20
İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Orta ve Uzun Vadeli Krediler.....	21
Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler.....	21
Nakit Destek Kredileri.....	21
Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri	21
Kaynak Geliştirme Faaliyetleri.....	22
İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kısa Vadeli Krediler	23
Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar.....	24
2015 Yılında Bitirilen İşlerin Sektörel Dağılımı	28
2016 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı.....	28
Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar	30
Ortaklıklarımız.....	34
Niğbaş Niğde Beton Sanayii ve Ticaret AŞ (NİĞBAS)	34
Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO).....	34
İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler.....	35
Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları	38

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu.....	40
Denetim Komitesi	42
Denetim Kurulu.....	43
Genel Müdürlük.....	44
İç Sistemler Birim Yöneticileri.....	46
Organizasyon Şeması.....	47
Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu.....	48
İnsan Kaynakları Uygulamaları	51
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler.....	51
Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler.....	51

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Kurulu Raporu.....	54
Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2015 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler	55
Bağımsız Denetim Raporu.....	60
İller Bankası'nın 31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu.....	61
Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	132
Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları	137
Derecelendirmeye İlgili Bilgiler	140
2010-2015 Özet Finansal Bilgiler	141
Bankamızca 2015 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler	142
İletişim Bilgileri	160



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

K. Ortaklar



YILLIK FAALİYET RAPORUNA DAİR UYGUNLUK RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayınlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları ("BDS") ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397'inci maddesine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40. Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimin geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

Türk Ticaret Kanunu'nun 402'inci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, İller Bankası Anonim Şirketi'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemli bir hususa rastlanılmamıştır.

Ankara, 26 Şubat 2016 / 2016-03

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.



Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 06550 Yıldıztepe Oran - Çankaya / ANKARA
Tel: (+90.312) 490 61 62 (pbx) • Faks: (+90.312) 490 61 64 rehber@rehberconsulting.com • www.rehberconsulting.com
Seğmenler V.D. 734 005 5266 Tic. Sic. No: 48726 Merkez Ankara Mersis No: 0734005526600019

Genel Kurul Toplantı Tarihi

29 Mart 2016, Salı Saat: 14:00

Toplantı Mahalli

İller Bankası Macunköy Ek Tesisleri Toplantı Salonu / ANKARA

Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve saygı duruşu,
2. Toplantı Başkanlığının oluşturulması ve Toplantı Başkanlığına Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağının imzalanması hususunda yetki verilmesi,
3. Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ile Denetim Kurulu Raporunun okunması, müzakeresi ve onaylanması,
4. Bağımsız denetimden geçmiş 2015 yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi,
6. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
7. Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,
8. Banka Kanununun 6'ncı maddesi gereği, tahsil edilemeyen Banka alacaklarının terkinin hususunda karar verilmesi,
9. Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan 2016-2017-2018 yıllarında Bağımsız Denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan denetim firmasının onaylanması,
10. Genel Kurul tarafından, Yönetim Kuruluna 5.000.000.000- TL'ye kadar Borçlanma Araçları ihraç etme yetkisinin verilmesi hususunun görüşülüp karara bağlanması,
11. Dilek ve Temenniler,
12. Kapanış.

MİSYONUMUZ

Yerel yönetimlere, kentsel ihtiyaçlarının karşılanabilmesi amacıyla uluslararası standartlarda proje üretmek ve geliştirmek, kredi sağlamak, danışmanlık yapmak ve teknik destek vermek yoluyla sürdürülebilir bir şehirleşmeye katkıda bulunmaktadır.

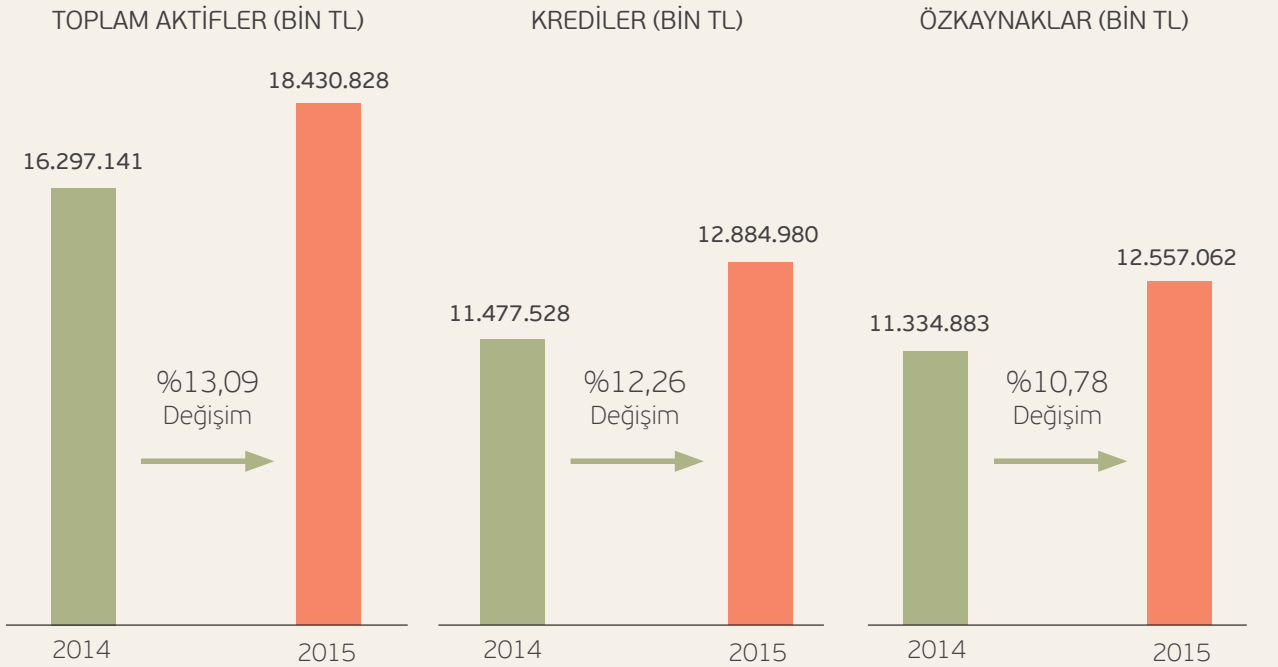
VİZYONUMUZ

Modern kentlerin geliştirilmesi sürecine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktadır.

STRATEJİMİZ

Yatırım bankacılığı anlayışı ve toplam kalite yönetimi yaklaşımıyla hizmet vermektir.

	2014	2015	Değişim Tutarı	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	16.297.141	18.430.828	2.133.687	13,09
Likit Aktifler ve Bankalar	4.377.964	4.910.977	533.013	12,17
Krediler	11.477.528	12.884.980	1.407.452	12,26
Özkaynaklar	11.334.883	12.557.062	1.222.179	10,78
Ödenmiş Sermaye	9.402.380	10.483.745	1.081.365	11,50
Faiz Gelirleri	903.814	1.050.568	146.754	16,24
Faiz Giderleri	1.752	127	(1.625)	(92,75)
Vergi Öncesi Kar	709.283	779.904	70.621	9,96
Net Dönem Karı/Zararı	524.543	576.078	51.535	9,82



RASYOLAR (%)	2014	2015
Krediler/Aktif Toplam	70,43	69,91
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	66,02	57,16
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	26,87	26,65
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	69,56	68,13
Aktif Karlılığı	3,22	3,13
Özkaynak Karlılığı	4,63	4,59



İller Bankası kuruluşundan günümüze kadar ülke kalkınmasının başlangıç noktası olan yerel yönetimlere bugünün ve geleceğin kent yaşamını planlayarak kaliteden ödün vermeden hizmet vermektedir.

Türkiye'nin modern kentlere kavuşması için çalışan Bankamız yerel yönetimlerin güçlenmesini sağlayacak uluslararası etkinliği yüksek bir yerel yönetim bankası olmayı amaç edinmiştir.

Cumhuriyet tarihinin en köklü kuruluşlarından biri olan ve 1933 yılında Belediyeler Bankası olarak kurulan İller Bankası, dünya kalkınma bankacılığı tarihinde özgün bir kurum olarak yerini almıştır.

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

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

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

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

İller Bankası AŞ'nin amacı;

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

olarak belirlenmiştir.

İller Bankası yukarıda özetlenen bu amaçları gerçekleştirmek üzere;

Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayrinakdi kredi açabilir.

Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.

Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.

Sigorta acenteliği yapabilir.

Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.

Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.

Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piya-

salarından 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.

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

İller Bankası, dünyada benzer bir örneği bulunmayan özgün bir kurumdur. Özel yapısıyla kalkınma bankacılığı tarihine geçen İller Bankası kuruluşundan günümüze, bir yandan yerel yönetimlerimize mali destek sağlarken diğer yandan da söz konusu desteği yatırıma dönüştürmektedir.

İller Bankası; Merkezde 17 Daire Başkanlığı ve Hukuk Müşavirliği, AR-GE Kurulu, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Büro Müdürlükleri, Özel Kalem Müdürlüğü, Basın ve Halkla İlişkiler Müdürlüğü ve Sosyal Tesisler ve Kreş Müdürlüğü ile Taşrada 18 Bölge Müdürlüğünde toplam 2640 personel ile yerel yönetimlere karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.

2015 yılında Banka'nın ödenmiş sermayesi %10,31 oranında artarak 10.483.745 Bin TL'ye ulaşmıştır

6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"un 4'üncü maddesinde; Banka sermayesinin 9.000.000.000 TL* (Dokuz Milyar TL) olduğu, bu sermayenin Bakanlar Kurulu Kararı ile beş katına kadar artırılabilirliği,

Sermaye Kaynaklarının ise;

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

oluşacağı şeklinde düzenlenmiştir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 18 milyar TL sermayenin 10.483.745 Bin TL'si ödenmiştir.

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

Banka'nın yıllara göre nominal sermayesi, sermaye tahsilatı, ödenmiş ve ödenmemiş sermaye durumu aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

* 15 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Banka nominal sermayesi 9 milyar TL'den 18 milyar TL'ye çıkarılmıştır.

BANKANIN SON 10 YILLIK DÖNEME AİT SERMAYE HAREKETLERİ (BİN TL)

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
2006	3.000.000	629.007	2.175.430	824.570
2007	9.000.000	766.866	2.942.296	6.057.704
2008	9.000.000	881.269	3.823.565	5.176.435
2009	9.000.000	864.963	4.688.528	4.311.472
2010	9.000.000	1.216.366	5.904.894	3.095.106
2011	9.000.000	1.040.512	6.945.406	2.054.594
2012	9.000.000	789.784	7.735.190	1.264.810
2013	9.000.000	793.125	8.528.315	471.685
2014	18.000.000	874.065	9.402.380	8.597.620
2015	18.000.000	1.081.365	10.483.745	7.516.255



Manisa/Akhisar Göl Projesi

ÇEVRE VE ŞEHİRCİLİK BAKANI'NIN MESAJI



Fatma Güldemet SARI
Çevre ve Şehircilik Bakanı

“Köklü bir tarihe sahip İller Bankası, bir asra yaklaşan yaşına rağmen enerjik kadrosu ve kuvvetli yapısıyla faaliyetlerine devam etmekte, yerel yönetimlerimizin altyapı ve üstyapı alanındaki sorunlarını çözmeyi ve finansman sağlamayı heyecanla sürdürmektedir.”

Köklü bir tarihe sahip İller Bankası, bir asra yaklaşan yaşına rağmen enerjik kadrosu ve kuvvetli yapısıyla faaliyetlerine devam etmekte, yerel yönetimlerimizin altyapı ve üstyapı alanındaki sorunlarını çözmeyi ve finansman sağlamayı heyecanla sürdürmektedir.

Son 13 yıldır, ülkemizin çevre ve şehircilik ile ilgili politikalarında “insanı merkeze alan bir yönetim anlayışı” hakimdir. Bu anlayışı çalışmalarımıza yansıtırken yerel yönetimlerimizin önemi bir kez daha karşımıza çıkmaktadır.

Yerel yönetimler; hizmet götürme noktasında insanımıza en yakın birimlerdir. Bu anlamda, yerel yönetimlerin ihtiyaç ve taleplerine cevap vermek ve kalıcı çözüm sağlamak en önemli görevlerimiz arasındadır. Hedefimiz, ülkemizin büyüme ve gelişme ritmine uygun bir şekilde, adaleti esas alarak, şehirlerimize ve insanımıza hizmet etmektir.

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı olarak şehirlerimizin alt ve üstyapısını tek merkezden, sürdürülebilir bir planlama çerçevesinde ele alarak ülkemize ve insanımıza daha güzel ve yaşanılabilir bir çevre sunma hedefi doğrultusunda çalışıyoruz.

Bu çalışmalarımızı gerçekleştirirken ilgili kuruluşumuz olan İller Bankası, belediyelerimiz ve tüm paydaşlarımızla birlikte hareket ediyoruz. İller Bankası geçtiğimiz yıl Türkiye çapında yerel yönetimlerimize toplam 3.9 Milyar TL. kaynak aktararak yerel yönetimlerimizin ihtiyaçlarına çözüm bulmaya çalışmıştır. Bu anlayışla yaptığımız faaliyetleri içeren, İller Bankası'nın 2015 hizmet yılına ait Faaliyet Raporu'nun ülkemiz ve milletimiz için hayırlı olmasını, çok daha kaliteli çalışmaların habercisi olmasını diliyorum.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



Fuat GEDİK
Yönetim Kurulu Başkanı

“Cumhuriyetimizin temel kurumlarından biri olan İller Bankası bir asra yaklaşan hizmet deneyimiyle ülkemizin kalkınması için çalışmalarını artırmak devam ettirmektedir. Çevre ve Şehircilik Bakanlığımızın ilgili kuruluşu olarak yerel yönetimlerin her türlü ihtiyaçlarının çözümüne katkı sağlamaktadır. Bankamız bu kapsamda şehirleşmeye kattığı yenilik ve değişimin öncüsü olmanın gururunu her geçen gün attığı yeni adımlarla tekrar tekrar yaşamaktadır.”

Cumhuriyetimizin temel kurumlarından biri olan İller Bankası bir asra yaklaşan hizmet deneyimiyle ülkemizin kalkınması için çalışmalarını artırmak devam ettirmektedir. Çevre ve Şehircilik Bakanlığımızın ilgili kuruluşu olarak yerel yönetimlerin her türlü ihtiyaçlarının çözümüne katkı sağlamaktadır. Bankamız bu kapsamda şehirleşmeye kattığı yenilik ve değişimin öncüsü olmanın gururunu her geçen gün attığı yeni adımlarla tekrar tekrar yaşamaktadır.

Bugün gelinen noktada geçmişin bilgi ve birikiminin sağlam temellerinden yükselen Bankamız, güçlü mali yapısı ve hizmet odaklı çalışma sistemi ile yerel yönetimlerimizin finansal sorunlarının çözümüne büyük katkı sağlamaktadır. Bankamız bu faaliyetler kapsamında kaydetmiş olduğu gelişmelerle yatırım ve kalkınma bankacılığının da baş aktörü olmayı sürdürmektedir. Bankamızın 12 Milyar TL'yi aşan öz kaynakları ile kalkınma ve yatırım bankaları arasında ilk sırada, tüm bankacılık sektörü içerisinde ise ilk onda yer alması bizler için gurur vesilesidir.

Diğer taraftan İller Bankası olarak yerel yönetimlerimize daha iyi hizmet sunabilmek için araştırma-geliştirme uygulamalarına gün geçtikçe çok daha fazla mesai ve çaba harcamaktayız. Bu kapsamda yeni faaliyet alanları olarak coğrafi bilgi sistemleri, kent bilgi sistemi, yenilenebilir enerji kaynakları ve enerji verimliliği ile kentsel ulaşım çalışmaları konusunda çağdaş teknolojiyi yakalamak adına her türlü yatırım yapılmaktadır. Özellikle ülkemizin enerji açığının kapatılması noktasında yenilenebilir enerji kaynaklarının geliştirilmesi ve her geçen gün daha karmaşık hale gelen kentsel ulaşım sorununun çözüme kavuşturulması ile ilgili yerel yönetimlerimizin önünü açacak yeniliklere destek olmaya çalışılmaktadır. Yerel yönetimlere sağlayacağımız bu destek ve proje hizmetleriyle yeni Türkiye'nin temellerinin atılmasında İller Bankasının önemli katkısının olacağı ümidini taşımaktayız.

Bununla birlikte Çevre ve Şehircilik Bakanlığımız tarafından yürütülen ve Cumhuriyet tarihinden bugüne kadar ülkemizde görülen en büyük modernleşme hamlesi olarak kabul edilen kentsel dönüşüm projesinin sağlıklı ve güvenilir yaşam alanlarının oluşturulmasında büyük faydalar getireceği kuşkusuzdur. İbank, bu büyük dönüşüm projesine katkıda bulunmak için geçtiğimiz yıllarda sağladığı desteğin yanı sıra gelecek dönemde de yerel yönetimlerin sağlıklı, modern ve yaşanabilir şehirler kurma projelerine yönelik her türlü teknik ve mali desteği sağlamaya devam edecektir.

Son yıllarda ülke ekonomisindeki hızlı büyümenin doğal sonucu olarak gerçekleşen yerel yönetim taleplerinin karşılanması noktasında Banka olarak katkıda bulunmak ve bu kapsamda projeksiyonumuzu geleceğe yönlendirerek sağlam adımlarla daha hızlı, kaliteli ve verimli hizmetlerle yarınların tarihini yazmak bizleri onurlandıracaktır. Ayrıca Türkiye Cumhuriyetine böyle bir kurumu kazandıran büyüklerimizi rahmetle yad ediyorum.

Bu düşüncelerle Bankamızın 2015 hizmet yılına ait Faaliyet Raporunu Genel Kurulumuzun bilgi ve takdirlerine sunar, hayırlı olmasını dilerim.



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



**Mehmet Turgut
DEDEOĞLU**
Genel Müdür

"Köklü geçmişi ve yönetim ilkelerine sahip olan Bankamızın önümüzdeki dönemde de vizyonunu gerçekleştirme sürecinde uyguladığı planlı çalışmalar, güvenilir, eşitlikçi ve şeffaf hizmet anlayışı ile devam edecektir. Bu kapsamda ülkemizin kalkınmasında ve yeni Türkiye'nin inşasında yer almaktan gurur duyduğumuzu ifade ediyor, yeni dönemin Bankamıza ve tüm paydaşlarımıza hayırlı olmasını diliyorum."

Ülkemizin kuruluş dönemlerinde yerel yönetimlerin ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla teşkilatlanan İller Bankası, bugün 83. yılında ülkemiz kalkınma hamlelerinde oynadığı önemli rolle halen başarılı kurumlar arasında adından söz ettirmeyi sürdürmektedir. Kuşkusuz bu başarının arkasındaki temel güç, sağlam kurumsal değerlerimiz, geleceğe dönük vizyonumuz ve en önemlisi kendilerini ülkemiz kalkınmasına adanmış çalışanlarımızdır. Hizmetleriyle ülkemizin hemen her karış toprağında adını görmekle onur duyduğumuz Bankamız, başarılı çalışmalarını bundan sonra da çağın gereklerine uygun yenilik ve yapılanmasıyla devam ettirecektir.

Bankamız 2015 yılını da önceki dönemlerde olduğu gibi finansal açıdan olumlu göstergelerle tamamlamıştır. Bu kapsamda Bankamızın aktif büyüklüğü 18.4 Milyar TL'ye yükselerek önceki yıla göre %13'ün üzerinde bir artış kaydetmiştir. Bankamız böylece aktif büyüklüğü sıralamasında kalkınma ve yatırım bankaları arasındaki öncülüğünü sürdürmektedir.

Aktif büyüklük içerisindeki en büyük kalemi toplam krediler oluşturmaktadır. 2015 yılında kredi portföyümüz %12,26'lık artışla yaklaşık 12.9 Milyar TL'ye yükselmiştir. Aktif kalemler içerisinde ikinci sırada 4.9 Milyar TL ile bankalar yer alırken, kalan kısmı maddi duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler oluşturmaktadır.

Bankamızın pasif yapısının büyük kısmını Öz kaynaklar oluşturmaktadır. 2014 yıl sonu itibarıyla 11.33 Milyar TL olan Bankanın öz kaynak miktarı, Aralık 2015 itibarıyla 12.56 Milyar TL'ye yükselmiştir. Bu rakam Pasif toplamının %68.13'ünü oluşturmaktadır. Ayrıca Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %57.16 olup, bu durum güçlü bir sermaye yapısına sahip olduğumuzu göstermektedir.

Nominal sermayesi 18 Milyar TL olan Bankamızın 2014 yıl sonu itibarıyla 9,4 Milyar TL olan ödenmiş sermayesi 2015 yılı sonunda 10.5 Milyar TL'ye yükselmiştir. Bu rakamlarla Bankamız ödenmiş sermaye tutarları sıralamasında Bankalar arasında bu yıl da ilk sırada yer almaktadır.

Bankacılık hizmetlerinin yanı sıra Çevre ve Şehircilik Bakanlığımızın önderliğinde sürdürülen kentsel dönüşüm sürecinin uygulanmasında da yerel yönetimlerimizle ortak hareket edilerek onlara teknik ve finansal destek sağlanmaktadır. Böylece geçmişten gelen teknik ve idari bilgi, birikim ve deneyimlerle ülkemizin sağlıklı büyümesine katkı sağlanmaktadır.

Köklü geçmişi ve yönetim ilkelerine sahip olan Bankamızın önümüzdeki dönemde de vizyonunu gerçekleştirme sürecinde uyguladığı planlı çalışmalar, güvenilir, eşitlikçi ve şeffaf hizmet anlayışı ile devam edecektir. Bu kapsamda ülkemizin kalkınmasında ve yeni Türkiye'nin inşasında yer almaktan gurur duyduğumuzu ifade ediyor, yeni dönemin Bankamıza ve tüm paydaşlarımıza hayırlı olmasını diliyorum.

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

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

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

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

2015 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

İller Bankası, 2015 yılı yatırım ve finansman programı kapsamında Türkiye çapında yerel yönetimlere toplam 3.903.182 Bin TL kaynak aktarmıştır.

İller Bankasının 2015 yılı yatırım ve finansman programı;

I. Banka kaynaklı kredilerden 8.500 Milyon TL

- % 100 Kredi ile Yürütülen İşler,
- Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri,
- Malzeme Ekipman ve Araç Gereç kredileri,
- Kefalet kredileri,
- Nakit destek kredileri ve nakit krediler,
- Banka kârından ayrılan ödeneklerle yürütülen işler.

II. Hibe kaynaklardan 845.997 Bin TL

- Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için 590.452 Bin TL
- Banka Kârından Ayrılan Ödenek için 239.245 Bin TL,
- Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 16.300 Bin TL,

III. Dış kredilerden 487.697 Bin TL, IV. Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için 250 Milyon TL,

olmak üzere toplam 10.083.694 Bin TL olarak planlanmıştır.

Belirlenen bu program, 2.997.756 Bin TL Banka özkaynaklarından

kredi kullanımı, 333.733 Bin TL Genel Bütçeden aktarılan hibe kaynaklardan kullanımı, 182.086 Bin TL Banka kârından hibe kaynak kullanımı, 165.746 Bin TL kaynak geliştirme faaliyetleri için ve 223.861 Bin TL dış kredi kullanımı ile %38,71 oranında gerçekleşmiştir.

İller Bankası Yatırım Programı

İller Bankası'nın 2015 yılı yatırım programı 27.175 Bin TL olarak 14.01.2015 tarih ve 29236 Mükerrer Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan yatırım programı kapsamında;

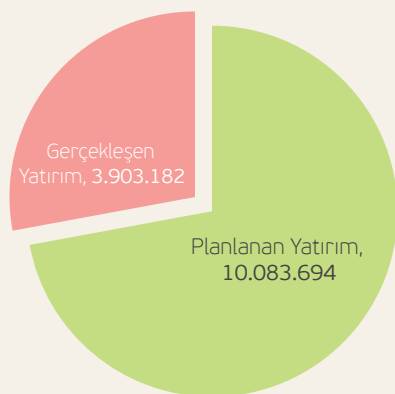
- Kanalizasyon sektörüne 14 Milyon TL,
- İçmesuyu sektörüne 11.650 Bin TL,
- İmar planı sektörüne 292 Bin TL,
- Belediye hizmetleri sektöründe yer alan Katı Atık Projelerine 1.233 Bin TL,

ödenek ayrılmıştır.

İller Bankası'nın Yatırım Programında ismen yer alan ancak ödeneği yatırım tavanına dâhil olmayan dış kredili projeler için 329.070 Bin TL, kentsel altyapı projeleri için ise 12.650 Bin TL'lik harcama yapılması planlanmıştır.

Yatırım Programında 14.000 Bin TL olarak belirlenen kanalizasyon sektöründe 949 Bin TL, 11.650 Bin TL olarak belirlenen içmesuyu sektöründe 88 Bin TL, 1.233 Bin TL olarak belirlenen katı atık projelerinde 16 Bin TL olmak üzere toplam 1.053 Bin TL harcama yapılmış ve resmi programa göre %3,87 gerçekleşme sağlanmıştır.

2015 YILI YATIRIM VE FİNANSMAN PROGRAMLARI

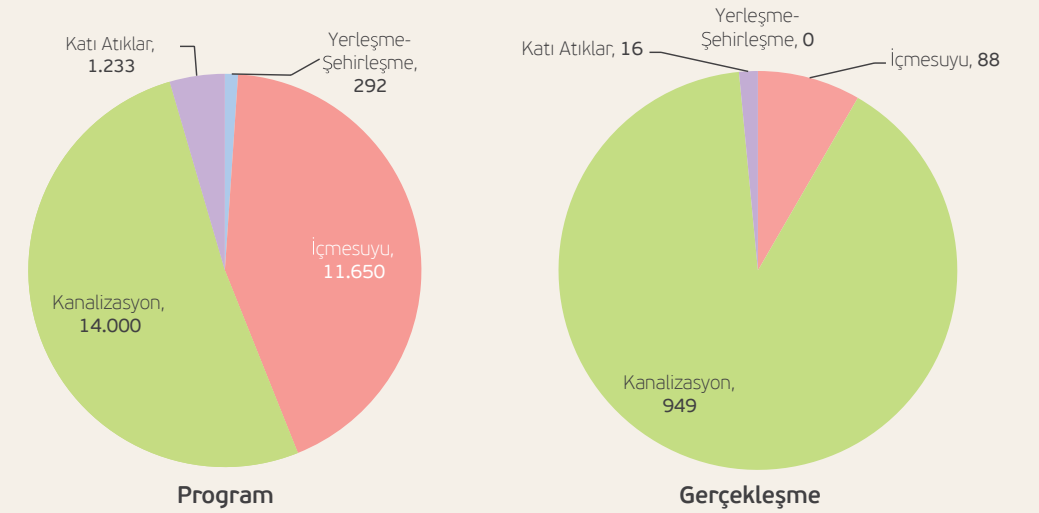


BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

2015 YILI RESMİ PROGRAMA GÖRE YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU

SEKTÖRÜ	PROJE SAYISI	PROJE TUTARI		2015 YILI YATIRIMI			2015 YILI GERÇEKLEŞMESİ			
		DIŞ KREDİ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZ KAYNAK	TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZ KAYNAK	TOPLAM	GERÇEKLEŞME %'Sİ
Yerleşme-Şehirleşme	6	0	2.262	0	292	292	0	0	0	-
Enerji	2	(74.457)	0	(745)	0	0	0	0	0	-
İçmesuyu	14	(1.107.919)	171.945	(72.966)	11.650	11.650	(41.387)	88	88	0,76%
Kanalizasyon	25	(1.551.747)	84.304	(213.944)	14.000	14.000	(151.962)	949	949	6,78%
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	7	(461.532)	3.179	(42.160)	1.233	1.233	(11.175)	16	16	1,27%
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	4	(1.467.475)	0	(157.882)	0	0	0	0	0	-
TOPLAM	58	(4.663.130)	261.690	(487.697)	27.175	27.175	(204.525)	1.053	1.053	3,87%

2015 YILI BANKA YATIRIM PROGRAMI İLE YATIRIM GERÇEKLEŞMELERİNİN SEKTÖRLERE GÖRE DAĞILIMI (BİN TL)



İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki 5779 sayılı Kanun'un Geçici 1'inci Maddesi çerçevesinde "Belediyelerin Kentsel Altyapı İhtiyaçları İçin Tahsis Edilen Ödeneğin Kullanımına İlişkin Yönetmelik" kapsamında İller Bankasına aktarılan ödenek Banka tarafından yürütülen harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, deniz deşarjı, proje ve yapı işlerinin finansmanında kullanılmaktadır.

Kentsel Altyapı ödeneğinin 2015 yılı içerisinde sektör bazında kullanımı;

İmar planı işlerinde 85 Bin TL, içme suyu ve arıtma tesisi işlerinde 220 Bin TL, kanalizasyon ve arıtma tesisi işlerinde 500 Bin TL olmak üzere toplam 805 Bin TL harcama yapılmıştır.

2015 yılı içerisinde Hazine Müsteşarlığı'nca sağlanan dış krediden 10.165 Bin TL, Dünya Bankası'ndan sağlanan dış krediden 155.198 Bin TL, Japonya Ulusla-

rası İşbirliği Ajansı (JICA)'ndan sağlanan dış krediden 58.498 Bin TL olmak üzere toplam 223.861 Bin TL dış kaynaklı harcama gerçekleştirilmiştir.

* Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile imzalanan "İller Bankası Çevre Kredisi Projesi"ne yönelik kredi anlaşması kapsamında Banka kapasite artırımını, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeden 3.292 Bin TL harcama yapılmıştır.

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

Bankaca yürütülen etüt ve proje çalışmalarında 2015 yılında yapılan etüt ve proje çalışmaları ile 258 adet işin proje çalışmaları tamamlanmıştır. Bu işler için 2.190 Bin TL kredi, 3.167 Bin TL hibe ve 63 Bin TL belediye kaynaklı harcama olmak üzere toplam 5.420 Bin TL harcama gerçekleşmiştir.

PROJE SEKTÖRÜ		2015 Yılında Tamamlanan Projeler		İhaleli Yapılan Proje Sayısı	2015 Yılında Devam Eden Projeler	
		Bankadan Harcama Yapılan İşler (Bölge dahil)	Diğer İşler (Bölge Dahil)		Bankadan Harcama Yapılan İşler (Bölge dahil)	Diğer İşler (Bölge Dahil)
İÇMESUYU PROJE	Şebeke	34	53	72	67	22
	Arıtma	-	3	7	8	10
ATIKSU PROJE	Şebeke	58	35	124	74	4
	Arıtma	13	-	29	21	4
	Deniz Deşarjı/ Katı Atık	5	-	3	4	2
ÜSTYAPI PROJE	Üst Yapı	4	5	9	7	12
	Park Projesi	-	36	-	-	-
İÇMESUYU SONDAJ	Sondaj	12	-	12	6	-
TOPLAM		126	132	256	187	54

Finansmanı Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklardan ve Bankamız Karından Ayrılan Hibe Kaynaktan Sağlanarak Yürütülen İşler

Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES)

BELDES, kaliteli içmesuyu şebekesinin Türkiye çapında geliştirilmesini öngören bir programdır. 1 Mart 2007 tarih ve 2007/6 sayılı ve 22 Haziran 2007 tarih ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile başlatılan ve finansmanı Genel Bütçeden hibe fon olarak kullanılmak üzere İller Bankası'na aktarılan "Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi" kapsamında nüfusu 10 000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait içmesuyu tesisleri Banka tarafından projelendirilmekte ve inşaatı yapılmaktadır. 2007 yılında 49 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için toplam 33.500 Bin TL, 30 Nisan 2008 tarih 2008/12 sayılı ve 20 Kasım 2008 tarih 2008/64 sayılı

Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile 20 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için 2008 yılında 41.150 Bin TL olmak üzere toplam 69 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için Genel Bütçeden İller Bankası'na aktarılmak üzere 74.650 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir.

2011 yılında tahsis edilen 55.000 Bin TL ek ödenek ile tahsis edilen ödenek toplamı 129.650 Bin TL olmuştur.

BELDES Projesi kapsamında 63 adet proje önceki yıllarda tamamlanmış olup, 2015 yılında 2 adet proje daha bitirilerek 2015 yılı sonunda toplam 65 adet belediyenin içmesuyu inşaatının yapımı tamamlanmıştır. Bu projelere 2015 yılında yapılan harcama tutarı 1.304 Bin TL olup, bugüne kadar yapılan harcama toplamı 121.127 Bin TL olmuştur.

BELDES PROJELERİ

	Adet
İnşaatı İhale Aşamasında	3
İnşaatına Başlanan	1
İnşaatı Biten	65
TOPLAM	69

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP)

10 Mayıs 2011 tarih ve 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı gereği "Su ve Kanalizasyon Alt Yapı Projesi" (SUKAP) kapsamında nüfusu 25.000'in altında bulunan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımının %50'si SUKAP ödeneğinden hibe, %50'si İller Bankası tarafından kredilendirilerek Banka tarafından yürütülmektedir. Nüfusu 25.000'den fazla olan belediyelerin ise 5393 sayılı Belediyeler Kanunu'ndaki borç stoku limitine uyma şartı aranmaksızın başvurusu halinde Bankamız koşullarında kredi temin edilmektedir. Ayrıca, projesi hazır olmayan belediyelerin proje-

leri İller Bankası tarafından öncelikle projelendirilmektedir.

Bu çalışmaların sonucunda 2011/11 sayılı YPK Kararı ekinde, 2012/7 sayılı YPK Kararı ekinde, 2013/4 sayılı YPK Kararı ekinde ve 2014/18 sayılı YPK Kararı ekinde "Proje kapsamına alınan Belediyeler" Listesi oluşmuştur. Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile belediyelerin su ve kanalizasyon altyapı projelerini (SUKAP) gerçekleştirmek üzere Bankamız 2011 yılı için 400 Milyon TL, 2012 yılı için 500 Milyon TL, 2013 yılı için 525.500 Bin TL, 2014 yılı için 557.030 Bin TL, 2015 yılı için 590.542 Bin TL olmak üzere toplam 2.573.072 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir.

SUKAP kapsamında yürütülen işler için 2015 yılı içerisinde 355 Milyon 991 Bin TL krediden, 259 Milyon 404 Bin TL hibeden olmak üzere toplam 615 Milyon 395 Bin TL harcama yapılmıştır.

SUKAP kapsamında 1036 adet içmesuyu ve kanalizasyon yatırımı için 2.397.481 Bin TL hibe, 3.605.790 Bin TL kredi olmak üzere toplam 6.003.271 Bin TL kaynak tahsis edilmiştir.

31.12.2015 tarihi itibarıyla 1036 adet işin;

- 543'ü tamamlanmış,
- 343 adet işin inşaatı devam etmekte,
- 51 iş sözleşme aşamasında,
- 99 iş ihale aşamasındadır.

SU VE KANALİZASYON ALTYAPI PROJESİ (SUKAP) İLE FİNANSMAN TAHSİS EDİLEN (2011-2015) İŞLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI

	İçmesuyu	Atıksu	Toplam
Yürütülen İş Sayısı	366	670	1036
Bitirilen İş sayısı	189	354	543
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	126	217	343
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	18	33	51
İhale Aşamasındaki İş sayısı	33	66	99
Toplam Tahsis Tutarı	1.654.102	4.349.169	6.003.271
Tahsis Edilen Kredi Tutarı	1.012.179	2.593.611	3.605.790
Tahsis Edilen Hibe Tutarı	641.923	1.755.558	2.397.481
2015 Yılı Yapılan Toplam Harcama Tutarı	187.167	428.228	615.395
2015 yılı Krediden Yapılan Harcama Tutarı	105.012	250.979	355.991
2015 yılı Hibeden Yapılan Harcama Tutarı	82.155	177.249	259.404



Çorum/İskilip, Atıksu Arıtma Tesisi

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler

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

Belediyelere ait harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, arıtma tesisi, deniz deşarjı, katı atık düzenli depolama, jeotermal enerji tesisi, kent bilgi sistemi, etüt ve proje işlerinin finansmanı %50 oranında Banka kârından ayrılan ödenekten hibe katkı sağlanarak, kalan %50'si ise İller Bankası'nca kredi açılmak sureti ile yapılmaktadır.

2014 yılı karından yukarıda belirtilen işlerin finansmanı için 239.245 Bin TL ödenek ayrılmıştır. "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenek'in Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" gereği bu miktarın 205.784 Bin TL'si belediyelere, 33.461 Bin TL'si köylere tasnif edilmiştir.

İller Bankası'nın 2014 yılı kârından belediyelere kullanılmak üzere ayrılan ödenekten, 2015 yılında belediyelerin çok sayıdaki harita, imar planı, içmesuyu, atıksu proje taleplerinin karşılanması ve yapım işleri için kullanılmıştır. 2015 yılında yıllık Banka kârından ayrılan ödenek ile yapım işlerinde kanalizasyon sektöründe 3 ve içmesuyu sektöründe 1 iş olmak üzere toplam 4, proje işlerinde

harita sektöründe 45, imar planı sektöründe 20, jeolojik araştırmalar sektöründe 78, içmesuyu proje sektöründe 84, kanalizasyon proje sektöründe 58, atıksu arıtma, deniz deşarjı, katı atık sektöründe 15 iş olmak üzere toplam 300 iş, toplamda 304 iş bitirilmiştir. "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenek'in Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında belediyelere hibe kaynaktan önceki yıllardan devreden tutar ile birlikte 2015 yılı içerisinde yapım ve proje işleri ile belediyelerin su ihtiyacına yönelik satın alınan malzeme alımlarıyla birlikte toplam 68.819 Bin TL ödeme yapılmış ve yapım işlerinde kanalizasyon sektöründe 143 Bin TL ve içmesuyu sektöründe 2.554 Bin TL, proje işlerinde harita sektöründe 885 Bin TL, imar planı sektöründe 470 Bin TL, jeolojik araştırmalar sektöründe 703 Bin TL, içmesuyu arıtma sektöründe 5 Bin TL, içmesuyu proje sektöründe 727 Bin TL, kanalizasyon proje sektöründe 372 Bin TL, atıksu arıtma, deniz deşarjı, katı atık sektöründe 245 Bin TL olmak üzere toplam 6.103 Bin TL kredi kullanılmıştır.

81 İl'e 150 Adet Park Projesi

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve İlbank A.Ş. Ortaklığı ile nüfusu 5.000-25.000 arasında olan İl ve İlçe Belediyelerine 2 dönüm, 3 dönüm, 4 dönüm ve 5 dönümlük toplam 150 adet Tip park projeleri ve uygulamalarının yapılması işidir. Finansmanın %45'inin Çevre Yönetimi Genel Müdürlüğü tarafından, % 55'inin İller Bankası A.Ş. yıllık karından karşılanacaktır. 150 Park projesi İller Bankası Bölge Müdürlükleri dikkate alınarak

9 gruba bölünmek suretiyle ihale edilmiştir. 2014 yılında projelerin onaylanmasına başlanmış olup, 2015 yılında 36 Adet tip park projesi onaylanarak, uygulama projelerinin onay aşaması tamamlanarak yapım aşamasına geçilmiştir.

ÇEVDES Projesi (Altyapı Projelerini Destekleme Projesi)

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile İller Bankası A.Ş. arasında 08.08.2014 tarihinde imzalanan «Altyapı Projelerini Destekleme Protokolü» çerçevesinde nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin; Altyapı projelerinden içmesuyu, atıksu, derin deniz deşarjı, katı atık, yağmur suyu tesisleriyle ilgili her türlü proje ve/veya fizibilite çalışmalarının yapılmasını kapsamaktadır.

Protokol kapsamında yürütülecek altyapı projelerinin finansmanını (her türlü iş artışları da dahil); %50'si Bakanlığın döner sermaye gelirlerinden, diğer %50'si de Bankanın yıllık safi kârından tahsis edilmiş hibe fonlarından karşılanacaktır. Protokol kapsamında yapılacak içmesuyu, atıksu, derin deniz deşarjı, katı atık, yağmur suyu tesisleri proje ve/veya fizibilite işleriyle ilgili etüt çalışmaları, ihalesi ve ihale sonrası her türlü iş ve işlemler, proje denetim ve proje onama işlemleri Bankamız tarafından yapılacaktır.

Bu kapsamda bugüne kadar 224 adet iş için finansman temini sağlanmış olup, bu işlerden 39 adedi tamamlanmış, 96 adedinde proje hazırlanma işlemlerine başlanmış, 89 adedi ihale aşamasındadır.

Ayrıca 24 adet işe ait projeler finansman temini için Bakanlığa sunulmuş olup onay aşamasındadır.

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Orta ve Uzun Vadeli Krediler

Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler

Yerel yönetimlerin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Kalkınma Bakanlığı'nca (Devlet Planlama Teşkilatınca) İller Bankası programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5-10 yıl vadeli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankanın ve yerel yönetimlerin yatırım programlarında yer alan, Banka ya da yerel yönetimlerce yapılan ya da ihale yoluyla yaptırılan;

- * kanalizasyon,
- * içmesuyu,
- * raylı ulaşım sistemi,
- * yol yapımı,
- * kavşak düzenlemesi,
- * alt-üst geçit,
- * yenilenebilir enerji,
- * kentsel dönüşüm vb.

projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır. 2015 yılında yerel yönetimlerin kendi programlarında yer alan projeleri ile Nakit Destek kredi talepleri ve Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri için 2.518.077 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlerin yatırım programında yer alan yapım işlerinden 3 adet içmesuyu, 28 adet diğer altyapı, 1 adet kanalizasyon, 39 adet belediye yapıları ve 3 adet katı atık sektörü olmak üzere toplam 74 adet iş ile proje işlerinden 1 adet imar planı, 2 adet içmesuyu proje, 6 adet su sondaj, 3 adet yenilenebilir enerji, 3 adet CBS, 2 adet atıksu arıtma-deniz deşarjı-katı atık ve 1 adet üstyapı proje olmak üzere toplam 18 adet iş toplamda 92 adet iş bitirilmiştir.

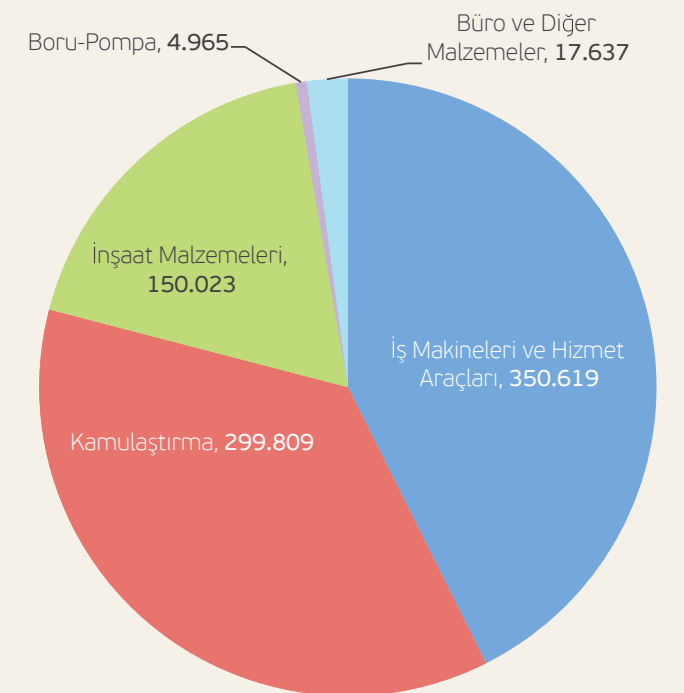
Nakit Destek Kredileri

İller Bankası, Yerel Yönetimlerin yatırımlarına yönelik krediler dışında; 2010 yılından itibaren Yerel Yönetimlerin emekliye ayrılacak personeli için ödeyecekleri ihbar ve kıdem tazminatı ödemelerinde kullanmak üzere nakit destek kredisi adı altında azami 60 ay vadeli kredi kullanıma başlamıştır. 2015 yılında da yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları ve diğer kurum borçlarına yönelik nakit destek kredisi kullandırma uygulamasına devam etmiştir. 2015 yılı içerisinde 312.364 Bin TL lik nakit destek kredisi kullanmıştır.

Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri

Yerel yönetimlerin kentsel hizmetlerinin yerine getirilmesinde ihtiyaç duyduğu her türlü malzeme, ekipman, araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 2015 yılında İller Bankası tarafından 950 Milyon TL kredi kullanılması planlanmış, 823.053 Bin TL kredi kullanılmıştır. Programa göre %86,64 oranında gerçekleştirilen; çeşitli iş makinesi, otobüs, kamyon ve benzeri 1.679 adet araç belediyelere teslim edilmiştir.

MALZEME, EKİPMAN VE ARAÇ-GEREÇ KREDİLERİNİN DAĞILIMI (BİN TL)



BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

KAYNAK GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun'un 7'nci maddesinin 1'inci fıkrasının (c) bendinde düzenlenen ve Bankamız Kanununa atıfta bulunularak Kentsel dönüşümüne kaynak temini için yapılmış olan bu düzenlemeye paralel olarak, 6107 sayılı Bankamız Kanunu'nda da değişiklikler yapılmış olup, Bankanın Amacı ve Faaliyet Konuları Başlıklı 3'üncü maddesinin (2) nci fıkrasına 648 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile ilave edilen "Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır" bendi ile "Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ya-

par veya yaptırır" bentleri çerçevesinde;

2015 yılı içerisinde kaynak geliştirme faaliyetleri için 250 Milyon TL kaynak kullanılması planlanmış, 12 aylık dönemde 165.746 Bin TL'lik harcama gerçekleştirilmiştir. Programa göre %66,30 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Çevre ve Şehircilik Bakanlığıyla beraber yürütülen Kentsel dönüşüm projeleri kapsamında Bankalık tarafından Bankaya 2013 yılı içerisinde Ağrı Patnos Kentsel Dönüşüm Projesi için 10 Milyon TL kaynak aktarılmıştır. İlgili Kanun hükmü gereğince aktarılan kaynakların Banka gelirleri ile ilişkilendirilmeksizin Bankalarda değerlendirilmesiyle Ağrı Patnos Kentsel Dönüşüm Projesi için 2.575 Bin TL faiz geliri elde

edilmiş olup, Ağrı Patnos Kentsel Dönüşüm Projesi kapsamında 1.688 Bin TL harcama yapılmıştır. Erzurum/Yakutiye Kentsel Dönüşüm projesi için Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından hakediş bazlı kaynak aktarılmakta olup Erzurum/Yakutiye Kentsel Dönüşüm projesi kapsamında 577 Bin TL harcama yapılmıştır.

Gelir paylaşımı işleri

Bankanın mülkiyetinde bulunan ve teknik danışmanlık hizmeti karşılığında bedelsiz olarak elde ettiği gayrimenkuller üzerinde Bankanın uygun bulacağı projelerde ve bankanın uygun göreceği oran ve satış işlemleri dahilinde gelir paylaşımı ve kat karşılığı yöntemleriyle gayrimenkul yatırım işlemlerini yürütmektedir. 2015 yılı içerisinde 83.516 Bin TL gelir elde edilmiştir.



İstanbul / Referans Kartal Towers Gelir Paylaşımı işi

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Krediler

Kısa Vadeli Krediler

1 Temmuz 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" ile 6360 sayılı "On üç ilde Büyükşehir Belediyesi ve Yirmi altı İlçe kurulması ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" çerçevesinde İller Bankası'nca dağıtılan paylar karşılığında yerel yönetimlere kefaletimiz dolayısıyla verilen kısa vadeli ihtisas kredileri ile belediyelerin kendi yatırım programlarında bulunan işleri için açılan kredilerdir. İller Bankası, 2007 yılından itibaren istisnai haller dışında kısa vadeli kredi kullandırmamaktadır. Ancak, yerel yönetimlerin Bankamız dışındaki finans kuruluşlarından kullanacakları krediler için İller Bankası tarafından düzenlenen teminat mektuplarının kefaletimiz gereği borçlu yerel yönetim tarafından ödenmeyen taksit tutarları muhatap kurumun talebi üzerine Banka tarafından ödenmekte, yapılan bu ödemeler kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri

Yerel yönetimlerin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Kalkınma Bakanlığı'nca (Devlet Planlama Teşkilatınca) İller Bankası programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5-10 yıl vadeli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankanın ve yerel yönetimlerin yatırım programlarında yer alan, Banka ya da yerel yönetimlerce yapılan ya da ihale yoluyla yaptırılan;

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

Projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır.

Gayrinakdi Krediler

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

2015 yılı içerisinde yerel yönetimlere toplam 210.502 Bin TL tutarında 142 adet teminat mektubu düzenlenmiştir. Önceki yıllarda düzenlenen Türk parası teminat mektuplarından 23.757 Bin TL, Dolar cinsinden verilen teminat mektuplarından ise 452 Bin ABD Doları tutarında teminat mektubu 2015 yılı içerisinde iade edilmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 19.03.2014 tarih 3/42 sayılı kararı ile 19.03.2014 tarihinden itibaren teminat mektuplarına uygulanan komisyon oranı % 1,5'dan % 2'ye çıkarılmış olup, 2015 yılı içerisinde toplam 10.950 Bin TL komisyon geliri elde edilmiştir.

YEREL YÖNETİMLERE VERİLEN TEMİNAT MEKTUPLARI (BİN TL)

Yıl	Adet	Mektup Tutarı
2006	29	93.118
2007	92	127.790
2008	355	701.275
2009	465	1.428.342
2010	515	314.670
2011	501	154.820
2012	451	421.363
2013	281	327.786
2014	199	296.441
2015	142	210.502

YEREL YÖNETİMLERE VERİLEN YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUPLARI

Yıl	Adet	Mektup Tutarı
2008	1	3.102.000 Avro
2009	1	75.000 ABD Doları
2010	1	35.000 ABD Doları
2011	25	2.635.790 ABD Doları
2012	4	66.000 ABD Doları
2013	-	-
2014	-	-
2015	-	-

Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar

İller Bankası, uluslararası kurumlar ile işbirliği kapsamında sağladığı uzun vadeli dış finansman kaynaklarını arttırarak yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye 2015 yılında da devam etmiştir.

Bankamızın, “modern kentlerin geliştirilmesi sürecine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir yatırım bankası olma” vizyonuna paralel olarak, sektöründe faaliyet gösteren uluslararası finans kuruluşlarıyla mevcut çalışma ve temaslarının arttırılması öncelikli stratejik hedefleri arasında yer almaktadır. Bankamızın yurtdışına açılımlarının sağlanması bir diğer önceliğimizdir. Bu kapsamda, İller Bankası’nın sahip olduğu bilgi birikimi ve verdiği hizmetlerin önümüzdeki dönemde ülkemizin ikili işbirliği yapmaya önem verdiği ülkelerdeki projelerin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmasına yönelik gerekli alt yapının oluşturulması hedeflenmektedir.

İller Bankası 2015 yılında Dünya Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı ve Avrupa Yatırım Bankası gibi uluslararası kurumlar ile geliştirdiği işbirlikleri kapsamında sağladığı uzun vadeli dış kaynakları yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam etmiştir.

Dünya Bankası Kredisi-Belediye Hizmetleri Projesi (I)

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

Bu proje ile;

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

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



Antalya Hurma Atıksu Arıtma Tesisi

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

31 Aralık 2014 itibarıyla Dünya Bankası’ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Projesi (I) kredisinin %98,40’ı (206.238.705,47 Avro) kullanılmış ve kredi 31.12.2012 tarihi itibarıyla kapanmıştır. Ancak kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 30.04.2013 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiş olup, kullanımlar bu tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

Dünya Bankası Kredisi-Belediye Hizmetleri Projesi (II)

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

Belediye Hizmetleri Projesi-(II) (Ek Kredi) kapsamında 178.200 Bin Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 29 Haziran 2010 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmıştır. Aynı tarihte T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında ise Garanti Anlaşması imzalanmıştır. Belediye Hizmetleri Projesi (II) kapsamında; Kayseri Büyükşehir, Denizli (Merkez), Kırşehir (Merkez) ve Beypazarı (Ankara) Belediyele-

ri, ASAT (Antalya), MESKİ (Mersin) ve İSKİ (İstanbul) İdareleri ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

2012 yılı içerisinde İSKİ (İstanbul) İdaresi Akfırat (Tuzla) Atıksu Havzası Tünel, Kollektör ve Şebeke Projesini özkaynaklarından karşılamak amacıyla Alt Kredi Anlaşması’nın iptalini talep etmiş ve söz konusu talep Bankamızca uygun görülümüştür. İSKİ Genel Müdürlüğü’nün iptal etmiş olduğu alt kredi tutarı, 31/12/2014 tarihi itibarı ile Denizli Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü’ne tahsis edilmiştir.

31 Aralık 2015 itibarıyla Dünya Bankası’ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Projesi (II) kredisinin % 60,50’si (107.807.065,27 Avro) kullanılmıştır. 01.01.2015-31.12.2015 döneminde kullanılan kredi tutarı 48.841.259,67 Avro (% 27,41) dur.



İzmir/ Bergama, Katı Atık Tesisi

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-Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırmak amacıyla, orta büyüklükteki belediyelerin kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesine yönelik 12.784.000 Bin Japon Yeni (89.253 Bin Avro) tutarındaki “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi” projesi Kredi Anlaşması Bankamız ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 22 Haziran 2011 tarihinde Hazine garantili olarak imzalanmıştır. Söz konusu kredi kapsamında 9 adet Alt Kredi Anlaşması imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 31.12.2015 itibarıyla 5.773.491 Bin JPY (139.014 Bin TL) kullanılmıştır. 01.01.2015 - 31.12.2015 döneminde kullanılan kredi miktarı 2.616.150 Bin JPY (58.498 Bin TL)’ dir.

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi, Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi

► Ülkemizde geçici koruma altında olan Suriyelilerin bulunduğu yerel yönetimlerin su, atıksu ve katı atık sektörlerindeki proje taleplerinin karşılanması amacıyla, 15 Mayıs 2015 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası arasında 45 Milyar Japon Yeni tutarında Hazine garantili "Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi" Kredi Anlaşması imzalanmış olup, bahsi geçen proje kapsamında 30.12.2015 tarihinde Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) ile 11.350.000 Bin JPY ve Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) ile 5.150.000 Bin JPY tutarında alt kredi anlaşmaları imzalanmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Kredisi, Kentsel Altyapı Projeleri

► Türkiye'nin Avrupa Birliği (AB) Üyelik Müzakere sürecindeki öncelikli sektörlerden olan çevre konusunda; su, atıksu ve katı atık alanlarında işbirliği yapılması amacıyla, 28 Haziran 2012 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası arasında 150 Milyon Avro tutarındaki Hazine garantili "Kentsel Altyapı Projeleri" Kredi Anlaşması imzalanmıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek projelerin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Söz konusu Kredi Anlaşmasına paralel olarak, teknik yardım, proje hazırlaması ve sürdürülebilirliğin artırılması konularına destek amacıyla 8.500 Bin Avro tutarında AB Komisyonu hibesinin Bankamızca kullanılması için 27 Ağustos 2013 tarihinde AYB ile bir Hibe Anlaşması imzalanmış ve hibe kaynağın kullanımına başlanmıştır. Söz konusu hibenin 1 Milyon Avro'luk bölümü ihalesi ve ödemeleri doğrudan AYB tarafından yapılan "Bağımsız Kontrol Mühendisi" için ayrılmıştır. Anlaşmanın 2.5 Milyon Avro'luk Kurumsal Kapasite Geliştirme Bütçesi altında, 31.12.2015 tarihi itibarıyla 5.409 Bin TL harcanmıştır. 01.01.2015 - 31.12.2015 döneminde kullanılan hibe miktarı 3.292 Bin TL'dir.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) II Kredisi, Kentsel Altyapı Projeleri II

► "İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi" kapsamında yerel yönetimlerin kentsel ulaşım, su, atık su ve katı atık sektörlerindeki öncelikli yatırım projelerinin finanse edilmesi, kamu sağlığını ve çevreyi iyileştirmek ve AB müktesebatının Türkiye'de uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla İller Bankası ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında 250 Milyon Avro tutarındaki Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantili Kredi Anlaşması 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanmıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek projelerin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir.



Aydın / Sazlı, Kanalizasyon İnşaatı

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ



Ardahan / Köprülü, İçmesuyu İnşaatı

Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Kapsamında Belediye Katkı Paylarının Kredilendirilmesi

► AB Katılım Öncesi Mali Yardım aracı (IPA) Çevre Operasyonel Programı (2007-2013) Bütçesi altında hibe kullanan 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, Amasya Su ve Atıksu Projesi, Diyarbakır Su ve Atıksu Projesi, Erdemli (Mersin) Su ve Atıksu Projesi, Doğubayazıt (Ağrı) İçmesuyu Projesi, Ceyhan (Adana) Su ve Atıksu Projesi, Manavgat (Antalya) Su ve Atıksu Projesi, Polatlı (Ankara) Su ve Atıksu Projesi, Nizip (Gaziantep) Su ve Atıksu Projesi, Merzifon (Amasya) Atıksu Projesi, Akşehir (Konya) Su ve Atıksu Projesi, Balıkesir Katı Atık Yönetimi Projesi, Bulancak (Giresun) Atıksu Projesi, Siverek (Şanlıurfa) Atıksu Projesi, Akçaabat (Trabzon) İçmesuyu ve Atıksu Projesi, Erciş (Van) İçmesuyu İnşaatı Projesi, Çarşamba (Samsun) Atıksu Projesi, Soma (Manisa) Atıksu Projesi, Adıyaman Atıksu Arıtma Tesisi Projesi, Seydişehir (Konya) Atıksu Arıtma Tesisi Projesi, Silvan (Diyarbakır) İçmesuyu Projesi, Sorgun (Yozgat) Atıksu Arıtma Tesisi Projesi ve Kahramanmaraş Atıksu Arıtma Tesisi Projesi için ilgili belediyelerde Bankamızdan kredi kullanılmaktadır.

Söz konusu krediler kapsamında; 22 adet belediye çevre altyapı projesi için Bankamızca 125.216 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, 31.12.2015 tarihi itibarıyla kullanılan toplam kredi tutarı 53.473 Bin TL'dir. 01.01.2015-31.12.2015 döneminde 17.800 Bin TL kredi kullanımı gerçekleşmiştir.

Körfez Ülkeleri İşbirliği Projesi

► Marmara Depremi'nden sonra depremden etkilenen bölgelerin yeniden inşaatı projesinde Körfez Ülkeleri işbirliği kapsamında İller Bankası'nca yürütülen işlerden;

* 5.784.080,87 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Gökent- Ferizli- Sinanoğlu- Söğüt- Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke hatları yapım işi için 5.582.405,45 ABD Doları harcama ile iş tamamlanarak, Geçici Kabul yapılmış ve işletmeye alınmıştır. 15.02.2013 tarihinde Kesin kabul yapılmıştır.

* 17.398.090,35 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen %15 ilave iş artışı ile 2.609.713,55 ABD Doları bedel arttırımı ile 20.007.806,90 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Bolu (Merkez) içmesuyu arıtma, isale, depo, şebeke inşaatı yapım işi için 18.597.201,10 ABD Doları harcama ile iş tamamlanarak, 24.04.2011 tarihinde Geçici kabulü yapılmış ve işletmeye alınmıştır. 25.04.2013 tarihinde de Kesin kabul yapılmıştır.

Bu projelerde;

Gökent-Ferizli-Sinanoğlu-Söğüt-Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke tesisi, Bolu (Merkez) atıksu arıtma tesisi, Bolu (Merkez) II. kısım içmesuyu arıtma, isale, depo, şebeke inşaatı tesislerine ödenen hakedişlerin KDV bedeli, Bankamız tarafından belediyeler adına kredilendirilerek yüklenicilere ödenmektedir.

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

2015 Yılında Bitirilen İşlerin Sektörel Dağılımı

İller Bankası 2015 yılı içinde yatırım programına dâhil 3.022.740 Bin TL proje tutarlı 57 adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunmuştur. Bunlardan 77.851 Bin TL proje tutarlı 2 adet iş bitirilerek belediyelerin hizmetine sunulmuştur. Güneydoğu Anadolu Projesi (GAP) kapsamında harita sektöründe 1.621 Bin TL proje tutarlı 16 adet iş bitirilmiştir. Belediyelerin içmesuyu ihtiyaçlarının karşılanması için İller Bankası'nca 2015 yılında sondaj derinliği toplamı 2.243 metre olan 19 adet içmesuyu sondaj kuyusu açmış ve 188 litre/sn su ölçümü yapılmıştır.

İller Bankası'nca 2015 yılında bitirilen işlerin sektörel dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER (BİN TL)

Sektörü	2015 Yılı Programı Toplam Proje		2015 Yılında Bitirilen İşler	
	Adet	Tutarı	Adet	Tutarı
Yerleşme-Şehirleşme	6	457.800	1	31.900
İçmesuyu	14	171.945	1	45.951
Kanalizasyon	24	84.304	-	-
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	7	517.125	-	-
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	4	1.711.682	-	-
Enerji	2	79.884	-	-
Toplam	57	3.022.740	2	77.851

2016 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı

İller Bankasının 2016 yılı yatırım ve finansman programı;

Banka Kaynaklarından 6 Milyar TL,
Hibe Kaynaklardan 889.274 Bin TL,
(SUKAP 630 Milyon, Banka Kârı 239.124 Bin,
Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 20.150 Bin TL),
Dış Kredilerden 837 Milyon 272 Bin TL,
Kaynak Geliştirme Faaliyetlerinden 250 Milyon TL,
olmak üzere **toplam 7 Milyar 976 Milyon 546 Bin TL** olarak planlanmıştır.

Bu yatırımların finansmanının ise,

Kredi anapara dönüşlerinden 2.400 Milyon TL,
Sermaye Tahsilatından 1.175 Milyon TL,
Genel Bütçeden aktarılabacak kaynaklardan 700 Milyon TL,
Dış kaynaklardan (Dünya Bankası, JICA ve AYB) 587.300 Bin TL,
Faiz ve diğer tahsilatlardan 1.214.209 Bin TL,
Kaynak Geliştirme ve Kentsel Dönüşüm Faaliyetlerinden 182 Milyon TL sağlanacağı öngörülmüştür.

Bu programın 52 adet işe isabet eden 19.789 Bin TL'lik kısmı İller Bankası yatırım programı kapsamında, diğer işler ise belediye ve il özel idarelerin yatırım programları kapsamında gerçekleştirilecektir.

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

İLLER BANKASI 2015 YILI YATIRIM PROGRAMI ÖZETİ (BİN TL)

Sektörü	Proje Sayısı	Proje Tutarı		2015 Yılı Sonuna Kadar Tahmini Harcama		Toplama Dahil Olmayan 2016 Yılı Ödenekleri			2016 Yılı Yatırımı
		Dış Kredi	Özkaynak	Dış Kredi	Özkaynak	Dış Kredi	Genel Bütçe	Özkaynak (SUKAP)	Özkaynak
Yerleşme-Şehirleşme	3	-	504	-	159	-	-	-	15
Enerji	2	(92.384)	-	-	-	(924)	-	-	-
İçmesuyu	13	(1.239.758)	161.643	(90.961)	118.083	(237.413)	(256.650)	(250.000)	7.155
Kanalizasyon	23	(1.698.040)	67.304	(297.094)	31.804	(400.394)	(394.102)	(380.603)	12.000
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	7	(605.997)	3.262	(51.068)	520	(164.059)	-	-	619
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	4	(1.283.440)	-	-	-	(171.649)	-	-	-
Toplam	52	(4.919.619)	232.713	(439.123)	150.566	(974.439)	(650.752)	(630.603)	19.789

- İçmesuyu Sektöründe Marmara Deprem Bölgesi için dış krediden sağlanan 255 Bin TL ödenek, Bolu II İçmesuyu Projesine aittir.
- İçmesuyu Sektöründe 87 Milyon 937 Bin TL'lik ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır.
- Kentsel Altyapı İçmesuyu Projeleri için ayrılan 30 Milyon 935 Bin TL ödenek Avrupa Yatırım Bankası kredisinden, karşılanacaktır.
- İçmesuyu Sektöründe 6 Milyon 650 Bin TL'lik ödenek, Maliye Bakanlığınca Bankamıza aktarılabacak denkleştirme ödeneğinden karşılanacaktır.
- İçmesuyu Sektöründe 250 Milyon TL'lik ödenek, Maliye Bakanlığınca Su Kanalizasyon ve Altyapı Projesi (SUKAP) kapsamında, belediyelerin içmesuyu ve atıksu projelerini gerçekleştirmek üzere, Bankamıza aktarılabacak ödenekten, diğer 250 Milyon TL ise Bankamızca kredi açılmak suretiyle karşılanacaktır.
- Kanalizasyon Sektöründe 176 Milyon 813 Bin TL'lik ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır. Projede harcama yapılması Kalkınma Bakanlığı müşadesine tabidir.
- 83 Milyon 095 Bin TL ödenek ise Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi (JICA Kredisinden), 14 Milyon 958 Bin TL'si Belediye/İdarenin Özkaynaklarından karşılanacaktır.
- Kentsel Altyapı Kanalizasyon Projeleri için ayrılan 30 Milyon 935 Bin TL ödenek Avrupa Yatırım Bankası kredisinden karşılanacaktır.
- Kanalizasyon Sektöründe 13 Milyon 500 Bin TL'lik ödenek Maliye Bakanlığınca Bankamıza aktarılabacak denkleştirme ödeneğinden karşılanacaktır.
- Kanalizasyon Sektöründe 380 Milyon 603 Bin TL'lik ödenek, Maliye Bakanlığınca Su Kanalizasyon ve Altyapı Projesi (SUKAP) kapsamında, belediyelerin içmesuyu ve atıksu projelerini gerçekleştirmek üzere, Bankamıza aktarılabacak ödenekten, diğer 380 Milyon 603 Bin TL ise Bankamızca kredi açılmak suretiyle karşılanacaktır.
- Belediye Hizmetleri Sektöründe, Katı Atık projelerinde yer alan 7 Milyon 933 Bin TL ödenek Dünya Bankası kredisinden karşılanacaktır.
- Kentsel Altyapı Katı Atık projeleri için ayrılan 30 Milyon 935 Bin TL ödenek

Avrupa Yatırım Bankası kredisinden karşılanacaktır.

- Enerji Sektöründe Alman Kalkınma Bankası (KfW) kredisi ve Sürdürülebilir Şehirler projesi Dünya Bankası (SCP) kredisi ile karşılanacaktır. Projede harcama yapılması Kalkınma Bakanlığı müşadesine tabidir.
- Ulaştırma Sektöründe Kentiçi Ulaşım Projelerinde Kentsel Altyapı Projeleri-(II) AYB kredisi, Alman Kalkınma Bankası (KfW) kredisi, Sürdürülebilir Şehirler projesi Dünya Bankası (SCP) kredisi ve İslami Kalkınma Bankası kredisi ile karşılanacaktır. Projede harcama yapılması Kalkınma Bakanlığı müşadesine tabidir.
- Belediye Hizmetleri Sektöründe, Alman Kalkınma Bankası (KfW) kredisi, Sürdürülebilir Şehirler projesi Dünya Bankası (SCP) kredisi, Yerel Yönetimler Altyapı Projesi JICA Kredisi ve Kentsel Altyapı Projeleri-(II) AYB Kredisi ile karşılanacaktır. Projede harcama yapılması Kalkınma Bakanlığı müşadesine tabidir.

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar

Belediyelere Dağıtılan Paylar

1 Mart 1981 tarihine kadar 5237 sayılı, 15 Ağustos 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra da 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun" ile 6360 sayılı "On Üç İlde Büyükşehir Belediyesi ve Yirmi Altı İlçe Kurulması ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun"lar gereğince İller Bankası'nda toplanan, nüfus ve gelişmişlik endeksine göre dağıtılan;

- Büyükşehir dışındaki belediyelere %1,50
- Büyükşehir ilçe belediyelerine %4,50'lik

payların yıllara göre miktarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

BANKAMIZA AKTARILAN BELEDİYE PAYLARININ YILLARA GÖRE MİKTARLARI (BİN TL)

Yıllar	Aktarılan Belediye Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1948-2005	20.494.761	19.927.215	567.527
2006	6.247.598	6.171.950	643.174
2007	7.048.162	6.885.751	805.586
2008	8.368.934	8.331.671	842.849
2009	8.854.892	8.890.731	807.010
2010	11.271.002	10.892.290	1.185.722
2011	13.242.202	13.037.973	1.389.951
2012	14.441.742	14.253.326	1.578.367
2013	16.908.947	16.716.796	1.770.518
2014	19.518.799	19.184.212	2.105.105
2015*	23.734.206	23.474.843	2.364.468
Toplam	150.131.225	147.766.758	

NOT: (*) 2016 yılına devir bakiyeleri Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 8 Ocak 2016 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda Belediyelere dağıtılacaktır.

2015 yılında 5779 Sayılı Kanun gereği gelen 23.734.206 Bin TL payın 1.451.392,23 TL'si muhtelif Belediyelerin 2014 yılı nüfusuna ilave edilen nüfus farkları olup, ilgili belediyelere yıl içinde ödenen tutardır.



Kayseri, Hayvanat Bahçesi

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

İl Özel İdarelerine Dağıtılan Paylar

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

%50' lik kısmı illerin nüfusuna,
%10' luk kısmı illerin yüzölçümüne,
%10' luk kısmı illerin köy sayısına,
%15' lik kısmı illerin kırsal alan nüfusuna,
%15' lik kısmı illerin gelişmişlik endeksine
göre il özel idarelerine dağıtılan %0,50'lik payların yıllara göre miktarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

Yıllar	Aktarılan İl Özel İdare Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1981-2005	3.940.828	3.834.907	105.921
2006	1.172.625	1.158.583	119.963
2007	1.315.764	1.285.351	150.376
2008	1.673.120	1.642.344	181.152
2009	1.908.628	1.916.314	173.466
2010	2.423.822	2.342.414	254.874
2011	2.847.457	2.803.159	299.172
2012	3.104.434	3.064.338	339.268
2013	3.635.595	3.594.287	380.576
2014	2.100.669	2.305.820	175.425
2015*	1.977.972	1.936.358	197.039
Toplam	26.100.914	25.903.875	

NOT: (*) 2015 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 8 Ocak 2016 tarihinde 5779 sayılı Kanun esasları doğrultusunda İl Özel İdarelerine dağıtılacaktır.



Antalya / Manavgat, Atatürk Kültür Merkezi

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar

5216 sayılı Büyükşehir Belediyesi Kanunu'nun geçici 3'üncü maddesi ile 5393 sayılı Belediye Kanunu'nun geçici 5'inci maddesi gereğince büyükşehir belediyelerinin ve bunlara bağlı kuruluşlar ile sermayesinin %50'sinden fazlası büyükşehir belediyelerine/belediyelere ait şirketlerin kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçlarının ve alacaklarının takas, mahsup ve ke-

sintiye tabi tutulması için kurulan Uzlaşma Komisyonu tarafından İller Bankasına 2004-2008 yılları arasında 2.464 adet belediyenin uzlaşma borçları bildirilmiştir.

Bu belediyelere ait uzlaşma borçları, 2380 sayılı Kanun'un Ek: 4'üncü ve 5779 sayılı Kanunun 7'nci maddesi gereğince ilgili kurumlarca bildirilmekte ve yerel

yönetimlerin İller Bankası'nca dağıtılan paylarından kesilmektedir. Kesilen bu paylar 2010/238 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na göre ilgili kurumlara havale edilmektedir. Uzlaşma kapsamında yer alan borçlara ilişkin alacaklı kurumlar, yıl içerisinde yapılan ödemeler ve 2015 yılına ait devir bakiyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

UZLAŞMA KAPSAMINDAKİ BORÇLAR (BİN TL)

Alacaklı Kurumlar	2015 Yılına Devir	2015 Yılı İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen	2016 Yılına Devir
TEDAŞ	187.238	5.116	6.588	185.766
SGK (Sosyal Sigortalar Kurumu)	593.600	6.997	11.219	589.378
SGK (Emekli Sandığı)	71.779	7.608	7.608	71.779
Sosyal Yardımlaşma Dayanışma Vakfı	170	7	7	170
Aile ve Sosyal Politikalar Bak. (Çocuk Esirgeme Kurumu)	26	5	6	25
Verem Savaş Derneği	15.229	-	-	15.229
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	4.005	-	-	4.005
Çevre ve Şehircilik Bakanlığı (Çevre ve Orman Bakanlığı)	104	-	-	104
İçişleri Bakanlığı Darülaceze	1.483	-	-	1.483
Belediyeler	922	94	94	922
İl Özel İdareleri	47.580	128	396	47.312
Büyükşehir Belediyeleri	285.973	-	703	285.270
Bağlı Kuruluşlar	47.839	3	2	47.840
Belediyeler Birliği	5.102	-	55	5.047
Maliye Bakanlığı	486.616	7.505	9.701	466.422
Hazine Müsteşarlığı	194.623	-	-	194.623
Maliye (6552 Sayılı Kanun)	-	165.926	1.252	164.674
SGK (SSK 6552 Sayılı Kanun)	-	265.832	16.964	248.868
SGK (Emekli Sandığı 6552 Sayılı Kanun)	-	187.621	1.773	185.848
Toplam	1.924.289	646.842	56.368	2.514.765

BANKANIN 2015 YILI FAALİYETLERİ

Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar

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

UZLAŞMA KAPSAMINDA OLMAYAN BORÇLAR (BİN TL)

Alacaklı Kurumlar	2015 Yılına Devir	2015Yılı İçinde Borç Kaydedilen (*)	İptal Edilen ve Ödenen (**)	2016 Yılına Devir
Vergi Daireleri	1.186.690	502.403	448.450	1.240.643
SGK (SSK)	2.461.261	722.120	840.359	2.343.022
SGK (Emekli Sandığı)	40.973	1.380.107	641.853	779.227
İl Özel İd.M.(Emlak Vergisi)	9.777	768	796	9.749
Sosyal Yardımlaşma ve Day. Fonu	1.489	87	88	1.488
Hazine Müsteşarlığı	1	1.165	1.143	23
Taşınmaz Kültür V. Katkı Payı	569.255	489.185	759.578	298.862
Belediye Birlikleri	67.625	37.953	9.941	95.637
Diğer Kuruluşlar	291.747	16.447	16.630	291.564
Kalkınma Ajansları	143.032	99.793	65.731	177.094
Sağlık Kurumları	335	4.118	242	4.211
Türkiye Bel. Birliği	11.773	50.524	18.147	44.150
Türkiye Elektrik Dağıtım	52.199	206.662	394	258.467
Toplam	4.836.157	3.511.332	2.803.352	5.544.137

Bu sütunlarda;

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

(**) İlgili kurumlara yapılan ödemeler dışında kamu kurum ve kuruluşları tarafından bildirilen borç iptalleri de yer almaktadır.



Konya, Bilim Merkezi

NİĞBAŞ ve Emlak Konut GYO'daki iştirak oranımız %10'un altında olup, Banka muhasebe kayıtlarında ve Finansal Durum Tablosunda (Bilanço) "satılmaya hazır finansal varlıklar" içerisinde izlenmektedir.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ (NİĞBAŞ)

Merkezi Niğde'de bulunan Niğbaş Niğde Beton Sanayii ve Ticaret AŞ 1976 yılında beton ve demir direk, beton boru, beton travers, kanalet, eternit ve renkli kiremit, asbestli boru, prefabrike bina elemanları imalatı, satışı, nakli ve montajı faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Şirket, enerji nakil hatları, şehir şebekeleri ve aydınlatma amaçlı beton direk ve traversleri, prefabrike betonarme yapı elemanları, beton bordür, parke taşları, çit direkleri ile ön gerilimli köprü kirişleri üretimi faaliyetlerinde bulunmaktadır.

5 kişiden oluşan Şirket Yönetim Kurulunda İller Bankası'nın Yönetim ve Denetim Kurulunda temsilcisi bulunmamaktadır.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 1 Şubat 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında 5.495 Bin TL'den 11 Milyon TL'ye yükseltilecek şirket sermayesine, İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 27 Ocak 2011 tarih ve 4/29 sayılı kararına istinaden bedelli olarak iştirak edilmediğinden İller Bankası sermaye oranı %9,16'dan %4,58'e düşmüştür. Daha sonra Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 11 Milyon TL olan şirket sermayesi 22 Milyon TL'ye yükseltilmiş, İller Bankası'nın sermaye oranı %2,29'a düşmüştür.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 12 Eylül 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında şirket sermayesi 27 Milyon TL'ye yükseltilmiştir. Arttırılan sermayenin 5 Milyon nominal bedelli halka arz işlemi 27-28 Şubat 2012 tarihinde gerçekleştirilmiş olup, BIST'de 5 Mart 2012 tarihinden itibaren işlem görmeye başlamıştır. Şirketin 27 Milyon TL'lik sermayesi içerisinde Bankamız payı %1,86'dır.

Yönetim Kurulumuzun 21.02.2013 tarih ve 6/128 sayılı kararı ile Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'deki Bankamıza ait hisse senetlerinin, İller Bankası AŞ Satış, Kiralama, Kat Karşılığı ve Arsa Satış Karşılığı Gelir Paylaşımı İhale Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde, BIST'de işlem gören Şirket hisselerinin satış günündeki ortalama satış değerinin altında olmamak üzere satışına ve satış işlemlerinin yürütülmesi hususunda Genel Müdürlüğümüzü yetkilendirmiştir.

Yine Yönetim Kurulumuzun 21.02.2013 tarih ve 6/128 sayılı kararına istinaden NİĞBAŞ AŞ'deki hisselerimiz 21.05.2013 tarihinde Borsa İstanbul'da dolaşıma açılmıştır.

Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO)

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

17 Ağustos 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar ile de şirket sermayesi 1.875 Milyon TL'ye yükseltilmiştir. İller Bankası'nın bu ortaklıktaki iştirak payı %0,000032152 oranındadır. Şirketin Yönetim ve Denetleme Kurulunda, Bankanın temsilcisi bulunmamaktadır.

Emlak Konut GYO'nun halka arz edilen 625.000 Bin TL nominal değerli B grubu hamiline yazılı payları, BIST Kurumsal Ürünleri Pazarında işlem görmektedir.

Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 2014 yılı faaliyetlerinden elde ettiği kârından Bankamız hissesine isabet eden 58 TL, 2015 yılı içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Tedarik İşleri

Yerel yönetimlerin ihtiyacı için tesis edilecek olan içmesuyu, kanalizasyon, harita, plan, proje, yapı tesisleri ve sondaj hizmetlerinde gerekli olan malzeme, makine, alet ve eşyanın sağlanması İller Bankası'nın kurulduğu ilk yıllarda yüklenicilerce temin edilmiştir.

Ancak; gün geçtikçe artan iş hacmi, iç ve dış ticaret ile gümrük rejimindeki hızlı değişikliklerin doğurduğu zorluklar, büyük alımlarda yerel yönetimlerimizin mali kapasiteleri, yüklenicilerin sermaye yetersizliği, malzemenin daha iyi nitelikte, daha çabuk ve ucuza

sağlanması göz önünde tutularak, alımların Banka eli ile yapılmasında yarar görülmüştür.

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

2003 yılından itibaren alınan malzemeler Banka'nın stoklarına alınmadan doğrudan yerel yönetimlerin ilgili tesislerine teslim edilmeye başlanmıştır. Diğer taraftan, İller Bankası 2004 yılından itibaren yerel yönetimlere malze-

me, araç, gereç, ekipman alımları ile kamulaştırma işlemleri için kredi vermeye başlamıştır. Kredi konusu malzeme araç, gereç ve ekipmanlar yerel yönetimler tarafından (veya yetki verilmesi halinde Banka tarafından) temin edilmektedir.

2015 yılında belediyelere kredi kullanılarak veya alımı yapılarak teslim edilen 823.053 Bin TL tutarındaki malzemenin;

Tamamı kredili malzeme, makine, araç ve gereç alımı ile kamulaştırma bedeline aittir.

2005-2015 yılları içerisinde belediyelerin ihtiyacı olan alımlar için İller Bankası'ndan talep ettikleri ve işlemleri Banka tarafından tamamlanarak ödemeleri yapılan kredili işlerin detayı aşağıda sunulmuştur.

Yıllar	İş Makineleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Hizmet Araçları İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru Pompa İçin Verilen Kredi Tutarı	İnşaat Malzemeleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Kamulaştırma İçin Verilen Kredi Tutarı	Büro Malz. İçin Verilen Kredi Tutarı	Diğer Malzemeler İçin Verilen Kredi Tutarı	Ödenen Toplam Kredi Tutarı
2005	50.816	35.935	6.315	15.349	8.076	137	1.425	118.053
2006	99.537	66.525	15.709	30.512	18.557	319	4.121	235.280
2007	39.066	29.228	8.654	47.217	17.433	28	6.634	148.260
2008	29.818	32.401	10.057	101.256	31.277	-	9.289	214.098
2009	42.119	67.413	40.769	40.812	10.556	-	9.544	211.213
2010	83.865	78.893	13.815	72.335	98.754	151	14.309	362.122
2011	166.394	153.612	24.684	188.301	123.201	3.758	27.607	687.557
2012	133.370	178.605	12.779	241.195	207.711	2.335	40.514	816.509
2013	74.377	176.373	18.348	426.382	199.257	2.794	61.562	959.093
2014	52.118	97.897	11.942	135.747	124.780	1.090	21.324	444.898
2015	179.097	171.522	4.965	150.023	299.809	481	17.156	823.053

İller Bankası ve yerel yönetimlerin ihtiyacı için stoklarda bulunan 888 Bin TL tutarındaki malzemenin 589 Bin TL'lik tutarı daha önceki yıllarda satın alınıp stoklarda bulunan ve ihtiyacı olan belediyelere önümüzdeki yıllarda tahsis edilecek malzemeye, 299 Bin TL'lik tutarı ise Banka ve yerel yönetimlerin ihtiyaçları için stoklarda bulunan sondaj ve sarf malzemelerine aittir. Malzeme mevcudu ve dağılımı yandaki tabloda sunulmuştur.

MALZEME MEVCUDU (BİN TL)

Malzemenin Cinsi	Tutarı
Stok Malzemeleri	
P.V.C Borular	589
Toplam	589
Diğer Stok Malzemeler	
Atölye Malzemesi	21
Ambardaki Stok Malzeme	278
Toplam	299
Toplam Malzeme Mevcudu	888

Köy Payları

➤ Mülga 4759 sayılı Kanun'un 19'uncu maddesi ve 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası çerçevesinde İller Bankası karından Köy Payı olarak ayrılan ve köy gelirlerini artırarak kalkınmalarına yardım etmek amacıyla Köylere ait harita, imar planı, içmesuyu sondaj kuyusu açımı, su alma yapısı, isale hattı, depo ve şebeke, içmesuyu arıtma tesisi, atıksu şebeke ve atıksu arıtma tesisi, katı atık düzenli depolama tesisi, katı atık nakli, her türlü köy yolu, tarımsal sulama gibi teknik altyapı ile eğitim, sağlık, kültürel ve yönetsel yapılar, park, çocuk bahçesi, yeşil alan ve benzeri sosyal altyapı hizmetlerinin gerçekleştirilmesine yönelik etüt, proje hizmet alımı, yapım, araç ve malzeme alım işlerinin yapımı için 2015 yılı sonu itibarıyla toplam 599.482 Bin TL hibe kaynak aktarılmıştır.

8 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren 6107 sayılı İller Bankası AŞ hakkında Kanun'un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası "Banka'nın yıllık kârının %51'i il özel idareleri tarafından yerine getirilen,

köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25 000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanılır.

Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Banka Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelik ile düzenlenir." hükmüne istinaden Banka Yönetim Kurulunca kabul edilen "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 2014 yılı karından köy payı olarak köylere ait projelerde kullanılmak üzere 33.461 Bin TL ayrılmış, karın diğer fasıllardan aktarılan 169.829 Bin TL ile birlikte aktarılan toplam tutar 203.290 Bin TL olmuştur.

2015 yılı içerisinde önceki yıllardan devreden paylar ile beraber 113.267 Bin TL hibe kaynak kullanılmış, 2016 yılına ise 132.400 Bin TL devretmiştir.

Yardım ve Bağışlar

➤ Bankamızca 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Vergi Kanunları ile getirilen düzenlemeler dikkate alınarak yapılan bağış ve yardımlarda 2015 yılı içerisinde;

- İller Bankası Gençlik ve Spor Kulübüne spor faaliyetlerinin devamı için 3.500 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin altyapı ihtiyaçları ile başta Milli Eğitim Bakanlığı'na bağlı okullar ve diğer kamu kurum ve kuruluşların ihtiyaçları için 15.603 Bin TL olmak üzere toplam 19.103 Bin TL yardım ve bağış yapılmıştır.



İller Bankası yıllık kârından ayrılan hibe ile yerel yönetimlere alınarak dağıtımı yapılan çöp kamyonları

Elektronik

Fon Transferi İşlemleri

➤ İller Bankası kaynaklarının verimliliğini arttırmak ve kaynak maliyetini düşürmek adına, Banka iş ve işlemlerini çağdaş bankacılık işlemlerinden olan Elektronik Fon Transferi yöntemi ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, yerel yönetim payları, Banka tarafından kullandırılan krediler karşılığı iş yapan yüklenicilerin hak ediş ödemeleri ile İller Bankası'nın cari giderlerine ait tüm ödemeler, hiçbir aracı bankaya bağımlı olmadan ve hak sahiplerinin talepleri doğrultusunda doğrudan çalıştıkları banka şubelerine Elektronik Fon Transferi (EFT) Merkezince gerçekleştirilmektedir. 2015 yılı içinde İller Bankası EFT merkezince muhtelif banka ve finans kuruluşlarına 180.893.197 Bin TL tutarında 55.809 adet giden havale işlemi ve 181.174.049 Bin TL tutarında 13.109 adet gelen havale işlemi yapılmıştır.

Eğitim Faaliyetleri

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

İller Bankası tarafından 2015 yılı içerisinde Avrupa Yatırım Bankası Hibesinden karşılanan 904 kişiye ve diğer eğitimler kapsamında 765 kişiye eğitim verilerek toplam 1.669 personele eğitim verilmiştir.

Kalite Yönetim Sistemi

➤ Bankamızda Kalite Yönetim Sistemi Çalışmaları 2011 yılında Yönetim Kurulu kararı ile Planlama ve Koordinasyon Dairesi Başkanlığı bünyesinde "Kalite Yönetim Temsilciliği" kurulması ve 2012 yılında Banka Kalite Yönetim Temsilcisi görevlendirilmesi ile başlamış ve Kasım 2013 tarihinde TSE tarafından yapılan dış tetkik neticesinde, 3 Aralık 2013 tarihli TS EN ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi alınmıştır.

TSE yetkililerince yılda en az bir defa yapılan gözden geçirme tetkiki, 12-13 Kasım 2015 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir. Bankamız Kalite Yönetim Sistemi Gözden Geçirme Tetkiki başarılı bir şekilde tamamlanmış olup herhangi bir olumsuz bulguya rastlanmamıştır. 2016 yılı içinde Bankamızın Belge Yenileme Tetkiki yapılacaktır.

Sigortacılık İşleri

➤ Groupama Sigorta A.Ş. ve Güneş Sigorta A.Ş.'nin A grubu acentesi sıfatıyla yerel yönetim, banka personeli, diğer şahıs ve firmaların tesis, araç, malzeme ve binalarının sigorta işlemlerine aracılık eden İller Bankası 2015 yılı içinde Bankamız sigortacılık birimi tarafından 3.954 adet poliçe düzenlenerek 867 Bin TL komisyon geliri elde etmiştir.

Bankacılık İşlemleri

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



İller Bankası Eğitim Seminerleri

YENİ HİZMET VE FAALİYETLERE YÖNELİK ARAŞTIRMA-GELİŞTİRME UYGULAMALARI

İller Bankası Kuruluş Kanunu gereği faaliyetlerini yerel yönetimlerin ihtiyaçları olan alt ve üst yapı yatırımları için proje geliştirmek, danışmanlık hizmeti sunmak ve projelere kredi temin etmek şekliyle yerine getirmektedir. Banka, yürüttüğü hizmetlere paralel olarak yurt içinde ve yurt dışında gelişen teknoloji ve kullanılan ürünleri de yakından takip etmektedir.

Yeni faaliyet alanları kapsamında, Coğrafi Bilgi Sistemleri ve Kent Bilgi Sistemi çalışmaları yanında, Yenilenebilir Enerji Kaynakları ve Enerji Verimliliği ile Kentsel Ulaşım Çalışmaları devam etmektedir.

Bu çerçevede;

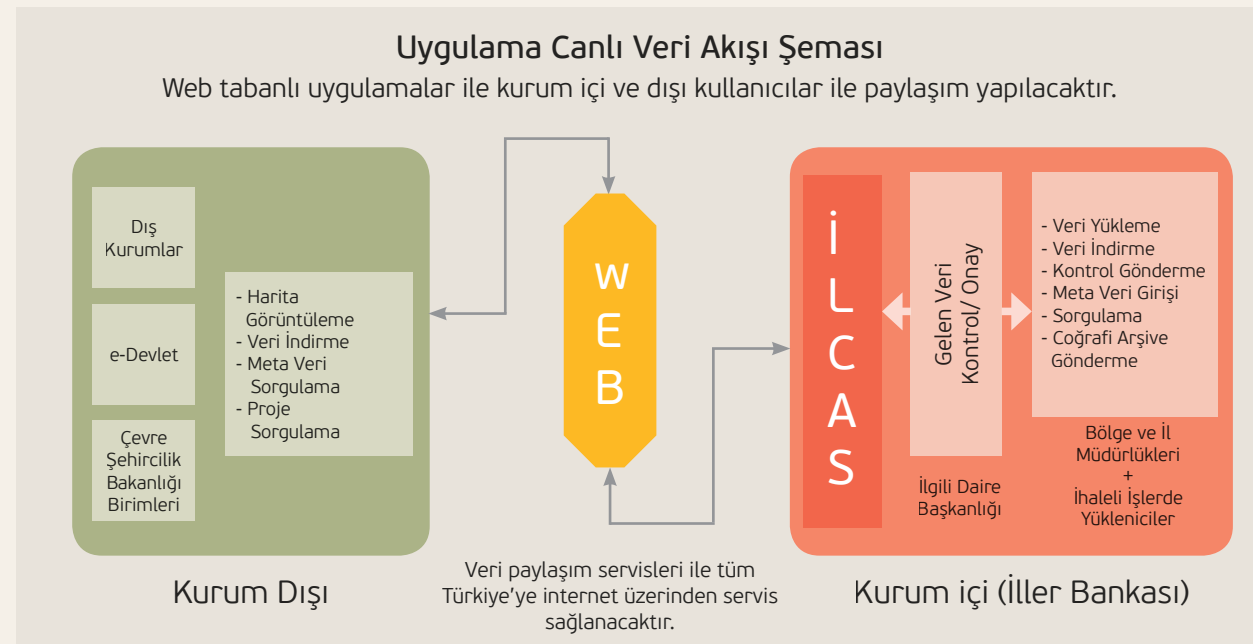
Kent Bilgi Sistemi: Bir kentin, coğrafi özelliklerini, insanların ve sosyo-ekonomik niteliklerini, üst dokusunu ve altyapısını, akıllı ve katmanlı haritalarını, gelir ve gider sistemlerini kapsayan sayısal ve sözel bilgilerinin ilişkilendirilmesi; mükellefiyet ve aboneliklerin belirlenmesi, gerekli personel, bilgisayar donanımı ve yazılım alt-

yapılarının oluşturulması, sistemin yaşayan ve sürekli güncellenen bir projeye dönüşmesi, karar ve denetim mekanizmalarının daha hızlı ve daha doğru işlemesi için, veri toplama, bilgi sunma ve hizmet üretmede tam koordinasyonun sağlanmasıdır. Bu çerçevede İller Bankası tarafından Belediyelere ve yerel idarelere kredi ve teknik olanaklar sağlanmaktadır.

İLCAS: İller Bankası merkez ve taşra teşkilatını kapsayacak şekilde, İdare tarafından üretilen/kullanılan klasik ve sayısal coğrafi verilerin sayısal ortamda arşivlenmesi ile beraber kurumun harita üretim projelerinden gelen sayısal verilerin sistematik bir biçimde merkez coğrafi sunucuya kaydedilebilmesini, kurum içinde yapılmakta olan sayısal harita ve plan üretim çalışmalarının ISO:TC211 ve OGC tarafından tanımlanmış olan veri standartlarına uygun bir şekilde depolanmasını, kurum coğrafi veri envanterinin WEB tabanlı uygulamalar ile kurum içi ve

kurum dışı kullanıcılarca ISO ve OGC standartlarına tam uyumlu olarak kullanılabilmesini sağlayan ve aynı zamanda diğer kurumlardan yayınlanan/yayınlanacak coğrafi veri servislerinin çevrim içi kullanılabilmesini sağlayan otomasyon sistemidir. İLCAS tamamı ile İller Bankasına özel olarak üretilen, mülkiyet hakkı ve tüm kaynak kodları İller Bankası mülkiyetinde olan bir e-Devlet projesi olarak planlanmıştır.

İLCAS sayesinde, İller Bankası Coğrafi Bilgi Altyapısının kurulumu tamamlanacak, verilerin sürekli güncel tutulması sağlanacak, diğer kurum ve kuruluşlarla veri paylaşımı yapılabilecek, bürokrasiden kaynaklanan zaman kaybı ve maliyet kayıpları düşecek, kurumun bütün teknik hafızası kayıt altına alınacak ve e-Devlet'e elektronik hizmet sağlanacaktır. Bankamızda, İLCAS ile yapılan çalışmalarda işin kabulü aşamasına gelinmiş olup çok kısa süre içinde kurum içi ve dışı kullanıma sunulacaktır.



YENİ HİZMET VE FAALİYETLERE YÖNELİK ARAŞTIRMA-GELİŞTİRME UYGULAMALARI

Yenilenebilir Enerji Kaynakları:

Yerel yönetimlere temiz ve tükenmez enerji kaynakları ile enerji üretimi ve beraberinde enerji verimliliği konularında aşağıdaki başlıklar altında tüm sistemlerin uygulamaları da yapılarak kurulması konusunda her türlü teknik ve finansal desteği sağlanmaktadır.

- Güneş Enerjisi ile elektrik üretimi,
- Rüzgar Enerjisi ile elektrik üretimi,
- Hidrolik Enerji (HES) ile elektrik üretimi,
- Jeotermal Enerji (sıcak su-buhar-gaz) temini ile entegre sistemler,
- Su ve yer kaynaklı ısı transferi (ısı pompaları),
- Biyokütleden elde edilen gaz (çöp gazı dahil) ile elektrik ve gaz üretimi,
- Enerji verimliliği

Kentsel Ulaşım Çalışmaları:

Ülkemizde çağdaş bir yaşam kalitesi sunulması çerçevesinde; taşıt, yaya, yolcu, mal ve hizmet hareketlerinin bilimsel ve teknik kriterler göz önüne alınarak insan ve çevre odaklı, sürdürülebilir ulaşım sistemlerinin planlanmasıdır. Kentsel Ulaşım Planlaması ile;

- İnsanların günümüz ve gelecekteki seyahat aktivitelerini karşılamak için ekonomik ve sürdürülebilir bir ulaşım sisteminin kurulması,
- Doğal afetlere dayanıklı, kalıcı ve güvenilir bir ulaşım ağının geliştirilmesi,
- Kent içi ulaşım talebinin toplu taşıma araçlarına yönlendirilmesi hedeflenmektedir.

Türkiye'de yapılan Kentsel Ulaşım Planlama Çalışmaları 3 ana başlık altında toplanabilir:

1. Ulaşım Ana Planı

2. Acil Eylem Ulaşım Planı ve Trafik Etütleri
3. Raylı Sistem/Metrobüs/Kablolü Sistem Hatları

Bankamız tarafından Ulaşım Ana Planlarının hazırlanması ve ulaşım sistemlerinin kurulması konularında her türlü teknik ve finansal destek sağlanmaktadır.

Yenilenen yapısı ile piyasaya dahil olan, rekabet şartlarında hizmet kalitesinin öne çıktığı, maliyet bazlı fiyatlandırma politikasının müşteri talepleri doğrultusunda değerlendirildiği, şeffaf bir yapıya dönüştürülmüş Bankamız, oluşan piyasa şartlarında geliştirdiği katma değerli hizmetler ve oluşturduğu yapıyı geleceğe taşıyacak teknolojiler ile lider konumunu sürdürmeye devam etmektedir. 6107 sayılı Kanun ile faaliyet konuları yeniden düzenlenen Bankamızda yeni ihtiyaçlara paralel olarak AR-GE çalışmaları geliştirilecektir.



Kırşehir / Kaman, Güneş Enerjisi Santrali



Kayseri, Raylı Sistemi

YÖNETİM KURULU



Fuat GEDİK

Yönetim Kurulu Başkanı

Eskişehir İktisadi Ticari İlimler Akademisi'nden 1978 yılında mezun olmuştur. 1979-1991 yılları arasında T. Halk Bankası A.Ş. Müfettişlik ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 1991-1999 yılları arasında Katılım Bankalarında Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 1999-2014 tarihleri arasında İstanbul Büyükşehir Belediyesi iştiraklerinde Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. 14 Mart 2014 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. 19 Mart 2014 tarih ve 3/2 sayılı kararları ile Yönetim Kurulu Başkanı seçilmiştir. Serbest Mali Müşavir ve Bağımsız Denetçidir. Ayrıca bir dönem İstanbul Gelişim Üniversitesi Meslek Yüksek Okulu Bankacılık ve Sigortacılık Bölümünde Öğretim Görevlisi olarak çalışmıştır. İyi derecede İngilizce bilmektedir.



Veysel EKMEN

Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun olmuştur. 1984 yılında çalışma hayatına Serbest Muhasebeci Mali Müşavir olarak başlamış ve halen devam etmektedir. 2003 yılında TOKİ Emlak Konut GYO'na Denetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, 2005 yılında Yönetim Kurulu Üyeliğine, 2011 yılında da Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine atanmış olup, halen bu görevini yürütmektedir. 12 Eylül 2012 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Sırasıyla Banka Yönetim Kurulunun 20 Eylül 2012 tarih ve 28/482 sayılı kararları ile İller Bankası Denetim Komitesi Üyeliğine, 4 Aralık 2013 tarih ve 42/1136 sayılı kararları ile Denetim Komitesi Başkanlığına, 19 Mart 2014 tarih ve 3/24 sayılı kararları ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine seçilmiştir.* İyi derecede İngilizce bilmektedir.



Mehmet Turgut DEDEOĞLU

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

Gazi Üniversitesi Bolu İktisadi Bilimler Yüksek Okulundan 1986 yılında mezun olmuştur. 1986 yılında çalışma hayatına başlamış olup 1987-1989 yılları arasında T. Halk Bank Genel Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcılığı, 1989-2008 yılları arasında Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'da sırasıyla Müfettiş, Bölge Müdürü ve Şube Müdür Yardımcılıkları, Şube Müdürü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2008-2010 yıllarında Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri AŞ Genel Müdür Yardımcılığı, 2010-2012 yıllarında Vakıf Sistem Pazarlama AŞ'de Genel Müdür ve 2012-2014 yıllarında Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 12.02.2014 tarih ve 2192 sayılı oluru ile İller Bankası AŞ Genel Müdürlüğü görevine atanmıştır.



İbrahim ACAR

Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümünden 1986 yılında mezun olmuş, Yeditepe Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümünde Doktorasını yapmıştır. 1986-1994 yılları arasında Bankacılık sektöründe Finansman, Dış İşlemler ve İthalat-İhracat departmanlarında yöneticilik yapmıştır. 1994 yılından itibaren başladığı ticaret hayatına muhtelif sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerde Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürüterek devam etmektedir. 14 Mart 2014 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Mart 2014 tarih ve 3/25 sayılı kararları ile Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

YÖNETİM KURULU



Av. Mesut BAYAT

Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 1996 yılında mezun olmuş, 1996-1997 yıllarında avukatlık stajını tamamladıktan sonra 1997 yılından itibaren Serbest Avukatlık yapmaktadır. 2001 yılından itibaren çeşitli kamu ve özel kuruluşlar ile yerel yönetimlerde hukuk danışmanlığı ve avukatlık hizmetlerinde bulunmuştur. Halen İçişleri Bakanlığının bir kısım idari davalarında avukatlık, TÜBİTAK'ta kısmi zamanlı Hukuk Müşavirliği, T.C. Gençlik ve Spor Bakanlığı Spor Genel Müdürlüğü Merkez Ceza Kurulu Üyeliği ve Ankara 1 Nolu Tabiat Varlıklarını Koruma Bölge Komisyonu Başkanlığı ve Ankara 2 Nolu Kültür Varlıklarını Koruma Bölge Kurulu Başkanlığı görevlerini yürütmektedir. 14 Mart 2014 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.



Fehmi Hüsrev KUTLU

Yönetim Kurulu Üyesi

1983 Yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1986-2002 yılları arasında Serbest Avukatlık yapmıştır. 2002-2011 yılları arasında Türkiye Büyük Millet Meclisi'nde (TBMM) iki dönem Adıyaman Milletvekiliği yapmış olan Sayın KUTLU, 2014 yılında Adıyaman Belediye Başkanlığına seçilmiş ve halen bu görevine devam etmektedir. 22 Mayıs 2014 tarihinde yapılan İller Bankası Olağan Genel Kurul toplantısında Belediyeleri temsilcileri arasından Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.



Mehmet YEREBAKAN

Yönetim Kurulu Üyesi

1984 yılında Karadeniz Üniversitesi Gümüşhane Meslek Yüksekokulundan, 1989 Yılında Anadolu Üniversitesi A.Ö.F. İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına özel sektörde muhasebeci olarak başlamış, daha sonra 1994 yılına kadar muhasebe müdürü olarak devam etmiştir. 1994 yılında Rize Ardeşen Belediye Meclis üyeliğine seçilerek Belediye Başkan Yardımcılığı ve 2004 yılına kadar Bütçe Komisyonu Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir. 2009-2014 yılları arasında Belediye Meclis üyeliği, Belediye Başkan Yardımcılığı ve İmar Komisyonu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Ayrıca 2009-2014 yılları arasında Belediye şirketi olan Arbelsan A.Ş. de Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmıştır. 2014 yılında İl Genel Meclisi Üyesi seçilmiş olup, 22 Mayıs 2014 tarihinde yapılan İller Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısında Özel İdare temsilcileri arasından Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesinde Yüksek Lisans öğrenimine devam etmektedir.

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

• Yönetim Kurulu'nun, İller Bankası AŞ Hakkında Kanun ve İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesi ile verilen görev ve sorumluluklarını yerine getirmek üzere ayda en az 1 kez toplanması gerekmektedir. Yönetim Kurulu'nca 2015 yılı içerisinde 34 Olağan Toplantı yapılmış ve bu toplantılarda toplam 1204 karar alınmıştır.

• 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 12'nci maddesinin (1)'inci fıkrası "Yönetim Kurulu üyelerine, her yıl Yüksek Planlama Kurulu'nca belirlenen miktarı aşmayacak şekilde ve Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret ve diğer ödemeler yapılabilir" hükmü çerçevesinde ücret ödemesinin dışında huzur hakkı, prim ve kar payı gibi mali menfaatler sağlanmamaktadır.

• Bankamızda Yönetim Kuruluna ve Denetim Komitesine yardımcı olması için kurulabilecek komitelerden olan Kredi Komitesi bulunmamaktadır.

* Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 28.08.2015 tarih ve 11755 sayılı olurları ile yönetim Kurulu Üyesi Veysel EKMEN Yönetim Kurulu Üyeliğine yeniden atanmış, Banka Yönetim Kurulu'nun 17.09.2015 tarih ve 24/826 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine yeniden seçilmiştir.

YÖNETİM KURULU

Aktif Pasif Komitesine İlişkin Bilgiler

Başkan

Mehmet Turgut DEDEOĞLU,

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Hakan ÇOLAK, Genel Müdür Yardımcısı

Dr. Ender Aykut YILMAZ, Genel Müdür Yardımcısı

Salih YILMAZ, Genel Müdür Yardımcısı

Bankada Aktif-Pasif Komitesi Yönetim Kurulu'nun 19.03.2014 tarih ve 3/28 sayılı Kararı ile oluşturulmuştur. Ayda en az bir defa toplanan Komite Bankanın mali yapısını, portföyünü, kredi faizlerini, para ve sermaye piyasalarındaki ve diğer Bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimini yapmakta ve bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemekte, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınmasını ve alınan kararların uygulanmasını takip etmektedir.

Aktif Pasif Komitesi 2015 yılında 12 toplantı yaparak 12 adet karar almıştır.

DENETİM KOMİTESİ

Veysel EKMEN

Denetim Komitesi Başkanı

Sayın EKMEN'in özgeçmişi 40'ıncı sayfada verilmiştir.

İbrahim ACAR

Denetim Komitesi Üyesi

Sayın ACAR'ın özgeçmişi 40'ınci sayfada verilmiştir.

22 Şubat 2008 tarih ve 8/92 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur. Çalışmalarını Yönetim Kurulunun 25 Haziran 2008 tarih ve 21/298 sayılı kararları ile onaylanan

"Denetim Komitesinin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütmekte iken, 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanunun yürürlüğe girmesiyle birlikte Yönetim Kurulunun 26 Temmuz 2011 tarih ve 23/286 sayılı kararları ile kabul edilen İller Bankası AŞ Denetim Komitesi Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmış olup, Yönetim Kurulunun 27 Eylül 2012 tarih ve 29/520 sayılı kararları ile kabul edilen İller Bankası AŞ Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmeye devam etmektedir.

Denetim Komitesi tarafından 2015 yılı içerisinde 25 toplantı yapılmış ve bu toplantılarda 56 konu görüşülmüştür.

• Banka Yönetim Kurulu'nun 17.09.2015 tarih ve 24/826 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi Veysel EKMEN Denetim Komitesi Başkanlığına yeniden seçilmiştir.

DENETİM KURULU İLİŞKİN BİLGİLER



Av. Muzaffer CENGİZ
Denetim Kurulu Üyesi

1987 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'ni bitirdikten sonra, Kayseri'de beş yıl Sosyal Sigortalar Kurumu avukatlığını yapmış, 1995 yılından itibaren serbest avukatlığa ve Hukuk Müşavirliğine başlamıştır. Kayseri'de Kocasinan Belediye Meclis Üyeliği ve Belediye Başkan Vekilliği yapmış, Kayseri Barosu'nda Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Disiplin Kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Kayseri Barosu'nu temsilen Kayseri Tüketici Sorunları Hakem Heyetinde görev yapmıştır. Toplu konut sektöründe yöneticilik yapmış, sivil toplum kuruluşlarında başkan, yönetim kurulu üyesi ve denetçi olarak çalışmıştır. Halen Kayseri'de serbest hukuk müşaviri ve avukat olarak çalışmaya devam etmektedir. 19 Nisan 2007 tarihinden bu yana İller Bankası'nda Denetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.



Adem KABADAYI
Denetim Kurulu Üyesi

1980 yılında Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Fakültesi'nde yükseköğrenime başladı. 1984 yılında değişen adıyla Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1985 yılında Maliye Bakanlığı'nca açılan Gelirler Kontrolörlüğü sınavını kazanarak göreve başladı. 1993 yılında askerlik hizmetini tamamladı. 1996 yılında Gelirler Başkontrolörü oldu. Aynı yıl Ankara Ostim Vergi Dairesi Başkanlığına vekaleten atandı. Bu görevi Şubat 1999 tarihine kadar sürdürdükten sonra asli görevi olan Gelirler Başkontrolörlüğü görevine devam etti. Nisan 2003 tarihinde Maliye Bakanlığı İdari ve Mali İşler Dairesi Başkanlığına vekaleten, Ocak 2008 tarihinde asaleten atandı. Ocak 2014 tarihinde Maliye Yüksek Eğitim Merkezi Başkanlığı'na atandı. Halen bu görevi sürdürmektedir. Türkiye'nin her bölgesinde vergi incelemesi, teftiş ve soruşturma görevlerinde bulundu. Mesleki konularda yayımlanmış makale ve araştırmaları yanında hizmet içi eğitim çalışmalarında eğitimci olarak görev yaptı. 2008 yılında Türkiye ve Orta Doğu Amme İdaresi Enstitüsü'nce düzenlenen 39. Dönem Kamu Diploması Eğitim Programına katıldı. Orta düzeyde İngilizce bilmektedir. Sümer Holding A.Ş.'de Denetim Kurulu üyeliği, Tekel (Gayrimenkul A.Ş.) A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyeliği görevlerinde bulundu. Halen Maliye Bakanlığı'na temsilen İller Bankası A.Ş.'de Denetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapmaktadır.



Osman KARA
Denetim Kurulu Üyesi

1976 yılında Ankara Siyasal Bilgiler Fakültesinden mezun oldu. 1977-1989 Türkiye Öğretmenler Bankası Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş, 1989-2001 Albarakatürk Özel Finans Kurumunda Konya, Samsun, Ankara ve İzmir Şubelerinde Müdürlük görevlerinde bulunarak 2001'de SSK'dan emekli oldu. 2003-2008 T. Kalkınma Bankasında Yönetim Kurulu Üyesi, 2011-2014 SETA VAKFI Mali ve İdari İşler Müdürü görevlerinde bulundu. 18 Ağustos 2015 tarihinde İller Bankası A.Ş. Denetim Kurulu Üyeliğine atandı.

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

• 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 9'uncu maddesinin (2)'nci fıkrası "Denetim Kurulu üyelerine, her yıl Yüksek Planlama Kurulu'nca Denetim Kurulu üyeliği için belirlenen ücret ve diğer mali hakları aşmayacak şekilde ve Genel Kurul tarafından belirlenecek tutarda aylık ücret ve diğer mali hakları ödenir" hükmü çerçevesinde ücret ödemesinin dışında herhangi bir mali menfaat sağlanmamaktadır.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Mehmet Turgut DEDEOĞLU

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

Sayın DEDEOĞLU'nun özgeçmişi 40'inci sayfada verilmiştir.



Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür Yardımcısı



Salih YILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı



Dr. Ender Aykut YILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı

10 Haziran 1968'de Rize'de doğdu. İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Fakültesini bitiren Büyük, yüksek lisansını Türk Hava Kurumu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde işletme alanında tamamladı. Bir süre özel sektörde mühendis olarak çalıştı. Rize Belediyesinde Kontrol mühendisliği yaptı. Ankara Büyükşehir Belediyesi BUGSAŞ A.Ş. Genel Müdürlüğünde Teknik müdür, Ankara Başkent Doğalgaz Dağıtım A.Ş. Genel Müdürlüğünde Genel Müdür Yardımcılığı, Ankara Büyükşehir Belediyesi PORTAŞ A.Ş. Genel Müdürlüğünde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 15 Ocak 2013'de İller Bankası A.Ş.'de Daire Başkanı olarak göreve başladı. 08 Şubat 2013'de İller Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığına atanan Büyük, halen bu görevi sürdürmektedir. Bir çok sivil toplum kuruluşunun kurulmasında ve yönetiminde görev yapan Büyük, evli ve 3 çocuk babasıdır.

1966 yılında Kemaliye'de doğdu. Vefa Lisesi'nin ardından, 1988 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun oldu. Özel sektör deneyimi ardından 1995-2007 yılları arasında Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik yaptı. 2006 yılında İller Bankası Denetçisi olan Yılmaz, bu görevini sürdürürken 22 Mart 2007 tarihinde ortak kararname ile İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atandı ve daha sonra Denetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Müşavir olarak görev yaptı. 17 Nisan 2014 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Lüksemburg Bankacılık Formasyon Enstitüsü'nde (IFBL) Proje Finansmanı ve Kredi Analizi konularında eğitim aldı. İslami Finans ve Hukuk Eğitim Sertifikası (INCEIF ve Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu'ndan) ve Bilirkişilik Sertifikası ile Sermaye Piyasasında Bağımsız Denetim Lisansı, Kredi Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı sahibidir. Ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'na Bağımsız Denetçi olarak yetkilendirilmiştir.

1973 yılında Ankara'da doğdu. 1995 yılında, Atatürk Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Yüksek lisansını, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme alanında yaptı. Doktora çalışmalarını, yine aynı üniversitede, "Kredi Derecelendirmesi" konulu tezi ile, "Muhasebe-Finansman" alanında tamamladı. Meslek hayatına 1998 yılında Ziraat Bankası Fon Yönetimi Birimi'nde uzman olarak başladı. Aynı Banka'nın İç Kontrol Birimi'nde değişik kademelerde görev yaptı. 2012 yılında, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Bankamız bünyesine katıldı. Müşavir olarak da Bankamıza hizmet etmiş olan Ender Aykut YILMAZ, 17 Nisan 2014 tarihinden itibaren tekrar Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Ender Aykut YILMAZ'ın, yurt çapında yayın yapan gazetelerde, küresel ekonomik gelişmelere ilişkin birçok makalesi bulunmaktadır.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER



Mehmet GÜRBÜZ
Genel Müdür Yardımcısı



Hakan ÇOLAK
Genel Müdür Yardımcısı



Muhammed Ferit YÜKSEL
Genel Müdür Yardımcısı

1977 Kahramanmaraş Elbistan doğumlu olan Mehmet Gürbüz; 2002 yılında Kayseri Erciyes Üniversitesi Mimarlık Mühendislik Fakültesi Mimarlık Bölümünü bitirdi. 2010-2012 yılları arasında Süleyman Demirel Üniversitesi'nde Şehir ve Bölge Planlama ve 2014 yılında Türk Hava Kurumu Üniversitesi İşletme dallarında Yüksek Lisans programlarını tamamladı. 1996-2005 yıllarında Bayındırlık ve İskan İl Müdürlüğü'nde Mimar, 2005-2012 yıllarında İller Bankası'nda Mimar, Şehir Planlama Uzmanı, Şube Müdürü ve Müdür olarak görev yaptı. 10 Temmuz 2013'te Mekânsal Planlama Dairesi Başkanı olarak atandı. 17 Nisan 2014 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. 2014 den bu güne TSE inşaat ihtisas Komite üyeliği yapan Gürbüz, Yerel Yönetimlerin Yatırım Programları ve Stratejileri, Kaynak Geliştirme ve Yönetim Stratejileri, Sürdürülebilir Kentleşme Politika ve Uygulamaları, Kentsel Gelişim ve Dönüşüm Politika ve Stratejileri ile Stratejik Planlama konularında yayın ve çalışmalar yaptı. İngilizce ve Arapça bilmektedir. Evli ve 3 çocuk babasıdır.

1998 yılında Fırat Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümünü bitirdikten sonra 2010 yılında aynı bölümde yüksek lisansını, 2014 yılında ise Hasan Kalyoncu Üniversitesi İşletme dalında yüksek lisansını tamamlamıştır. Sırasıyla 1998-2011 yılları arası Trabzon Bölge Müdürlüğü'nde Mühendis, 2011-Aralık 2012 arası Yapım Uygulamaları Müdürü, Aralık 2012-Aralık 2013 yılında Sivas Bölge Müdürü ve Aralık 2013-Haziran 2014 Trabzon Bölge Müdürü olarak görev yapmıştır. İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 21.05.2014 tarih ve 11/133 sayılı kararları ile sayılı karar ile Genel Müdür Yardımcılığına vekaleten, 13.11.2014 tarih ve 28/532 sayılı kararları ile de asaleten atanmış ve halen bu görevi yürütmektedir. İngilizce bilmektedir.

2000 yılında Harran Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Çevre Mühendisliği Bölümünü bitirdikten sonra 2003 yılında Gebze Yüksek Teknoloji Enstitüsü Çevre Mühendisliği Bölümünde ve 2007 yılında Türkiye ve Ortadoğu Amme İdaresi Enstitüsü'nde Kamu Yönetimi Bölümünde yüksek lisanslarını tamamlamıştır. Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Sosyal Çevre Bölümünde Doktora eğitimini sürdürmektedir. 2003 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğü'nde Mühendis olarak çalışmaya başladıktan sonra sırasıyla 2011 yılında Kastamonu Bölge Müdürlüğü'nde Müdür ve Bölge Müdürü, 2014 yılında ise İstanbul Bölge Müdürü olarak görev yapmıştır. İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 13.11.2014 tarih ve 28/532 sayılı kararları ile Genel Müdür Yardımcılığına atanmış olup, halen bu görevini İstanbul Bölge Müdürlüğü görevi ile birlikte yürütmektedir. İyi derecede İngilizce bilmektedir. Evli ve 3 çocuk babasıdır.

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

• Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına 6107 Sayılı İller Bankası A.Ş. 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."

İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ



Mehmet BOLAÇ
Teftiş Kurulu Başkanı

Tolgahan YILDIZ
İç Kontrol Dairesi Başkanı

Ercan ÇAKIROĞLU
Risk Yönetimi Dairesi Başkanı

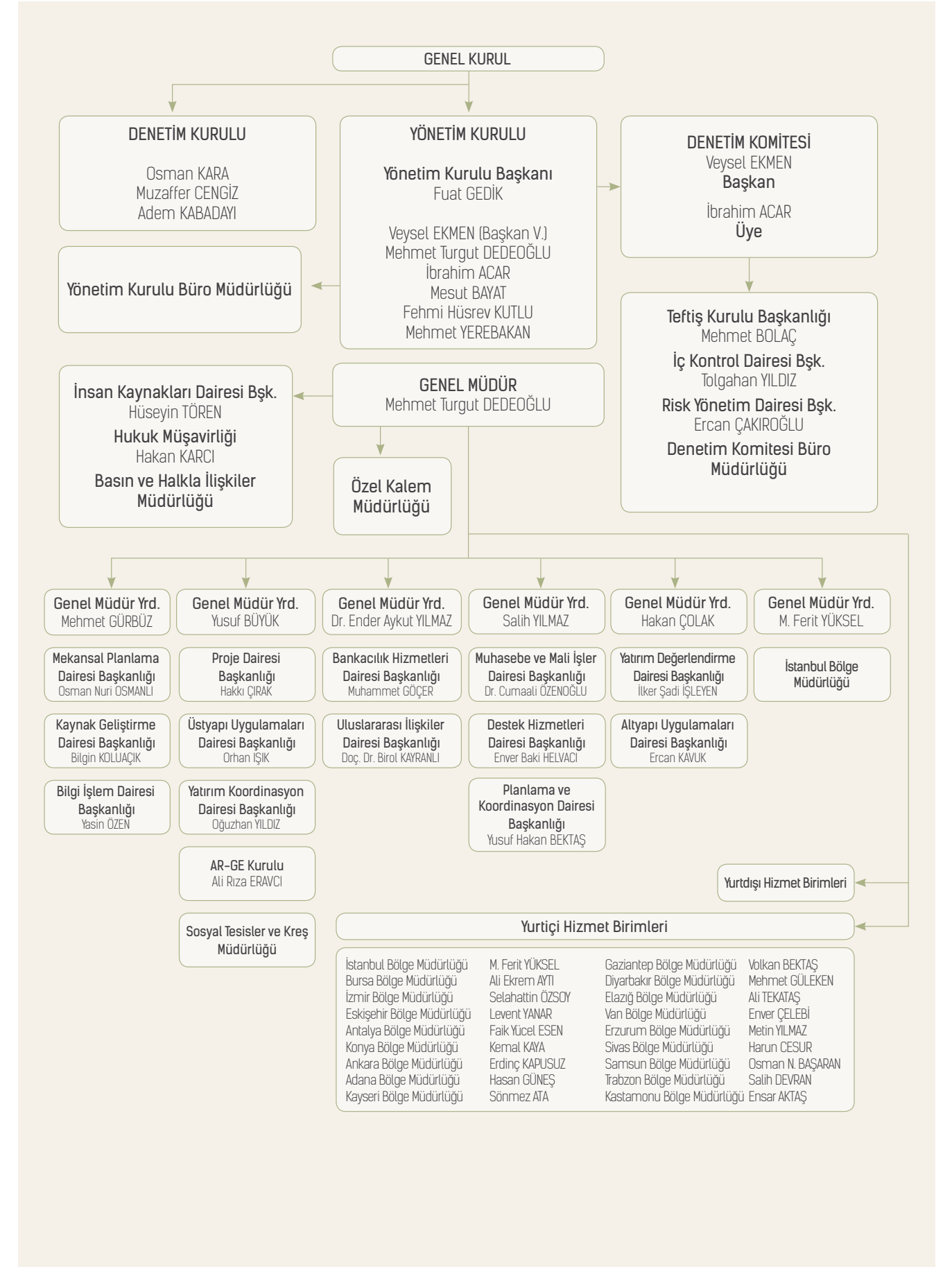
İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olduktan sonra, 1995 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğünde Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Sırasıyla Müfettişlik, Başmüfettişlik görevlerinin ardından 8 Kasım 2012 tarihinde Teftiş Kurulu Başkan Vekili olarak atanmış, Yönetim Kurulunun 14 Şubat 2013 tarih ve 5/95 sayılı kararı ile de Teftiş Kurulu Başkanlığı'na asaleten atanmıştır.

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun olduktan sonra 1996 yılında Emniyet Genel Müdürlüğünde Komiser Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 1999-2001 yılları arasında Ziraat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra Kasım 2001 tarihinden itibaren İller Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında sırasıyla Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş ve Başmüfettiş olarak görev yapmıştır. 11.01.2013-25.02.2013 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı Vekilliği, 26.02.2013-17.07.2014 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 18.07.2014 tarihinden itibaren vekaleten yürüttüğü İç Kontrol Dairesi Başkanlığı pozisyonuna Yönetim Kurulunun 13.11.2014 tarih ve 28/532 sayılı kararı ile asaleten atanmış olup halen bu görevi yürütmektedir. Tolgahan YILDIZ, Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatı ile KGK- Bağımsız Denetçi Ruhsatına sahiptir.

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümünden mezun olduktan sonra 1996 yılında T.C. Ziraat Bankası Genel Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış; Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak görev yaptıktan sonra 2004 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığına Müfettiş olarak atanmıştır.

İller Bankası Genel Müdürlüğünde Müfettiş ve Başmüfettiş görevlerinde bulunduktan sonra Yönetim Kurulunun 21 Mart 2013 tarih ve 9/190 sayılı kararı ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı görevine atanmıştır. Yönetim Kurulunun 17 Temmuz 2014 tarih ve 17/245 sayılı kararı ile Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığına atanmış olup, halen bu görevi yürütmektedir. Ercan ÇAKIROĞLU, Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliği tarafından verilen Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatı ile T.C. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından verilen Bağımsız Denetçi Belgesi sahibidir.

İLLER BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ORGANİZASYON ŞEMASI



ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Belediyelere hizmet vermek amacıyla 1933 yılında "Belediyeler Bankası" ismi ile kurulan, 1945 yılında görev, yetki ve sorumluluk alanı genişletilerek Yerel Yönetimlere hizmet vermek üzere İller Bankası ismini alan Bankamız, Ülkenin şehirleşmesinde gereksinim duyulan modern yapıya katkısını arttırmak amacıyla 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" ile Anonim Şirket şeklinde yeniden yapılandırılmıştır.

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

2015 yılı içerisinde;

Banka, yerel yönetimlere 3.903.182 Bin TL kaynak aktarmıştır. Bu miktarın; 2.997.756 Bin TL'sini özkaynaklardan kredi

olarak kullandırmış, kalan kısmı ise fon, hibe ve dış kaynaklardan karşılamıştır.

- 2007/6 ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile "Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BEL-DES) Projesi" kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait 69 adet içmesuyu tesislerinin projelendirilmesi ve inşaatının yapımı için Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan toplam 129.650 Bin TL'den 121.127 Bin TL'si harcanmış ve proje kapsamındaki 65 adet iş bitirilmiştir.

- 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile "Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi" (SUKAP) adı altında başlatılan nüfusu 25.000'in altında bulunan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımının %50 oranında hibe, %50 oranında İller Bankası kredisi ile yürütülmesi için Genel Bütçeden Bankamıza 2.573.072 Bin TL ödenek tahsis edilmiş, projede yer alan 1036 adet işten 31.12.2015 tarihi itibarıyla 543'ü tamamlanmış 343 adet işin inşaatı devam etmekte, 51 adet iş sözleşme aşamasındadır. Kredi ile birlikte toplam 615.395 Bin TL harcama yapılmıştır.

- Dünya Bankası ile Belediye Hizmetleri Projesi I-II kapsamında 15 yerel yönetimin alt yapı hizmetlerinde kullanılmak üzere 8 Şubat 2006 ve 29 Haziran 2010 tarihlerinde toplamda 391.100 Bin Avro üzerinden imzalanan kredi ve garanti anlaşmaları kapsamında Belediye Hizmetleri Projesi

II'ye yönelik kredi kullandırma işlemlerine devam edilmekte olup projeye ilişkin olarak Dünya Bankasına geri ödeme yapılmasına başlanılmıştır. Ayrıca,

- Dünya Bankası ile Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında 300 Milyon USD'lık kredi kullanımına ilişkin görüşmeler devam etmektedir.

- Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA) ile "Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi" kapsamında küçük ve orta ölçekli belediyelerin altyapı ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla 22 Haziran 2011 tarihinde 12.784 Milyon Japon Yeni üzerinden imzalanan kredi sözleşmesi çerçevesinde yerel yönetimler ile alt kredi anlaşmaları imzalanmıştır. Kredi anlaşmasına yönelik kredi kullandırmaları devam etmektedir.

- Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi ile "Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi" kapsamında Ülkemizde geçici koruma altında olan Suriyelilerin bulunduğu yerel yönetimlerin su, atıksu ve katı atık sektörlerindeki proje taleplerinin karşılanması amacıyla, 15 Mayıs 2015 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası arasında 45 Milyar Japon Yeni tutarında Hazine garantili "Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi" Kredi Anlaşması imzalanmış, kredi kullandırımı başlamamış olup, yerel yönetimler ile alt kredi anlaşmalarının imzalanmasına başlanmıştır.

- Avrupa Yatırım Bankası ile Bankamız arasında belediyelerin öncelikle içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık ihtiyaçlarını, daha sonra da kentsel gelişme, enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji konu-

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

larında çalışılması kapsamında 22 Ekim 2010 tarihinde Mutabakat Zaptı imzalanan 150 Milyon Avro'luk kredi anlaşması ise 28 Haziran 2012 tarihinde, "Kentsel Altyapı Projeleri" Kredi Anlaşması imzalanmıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek projelerin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Kredi Anlaşmasına paralel olarak teknik yardım, proje hazırlanması ve sürdürülebilirliğin artırılması konularına destek olmak amacıyla AYB ile Bankamız arasında 27 Ağustos 2013 tarihinde 8.500 Bin Avro'luk hibe anlaşması imzalanmış, hibe fonun kullanımına devam edilmektedir.

- Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile Bankamız arasında "İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi" kapsamında yerel yönetimlerin kentsel ulaşım, su, atık su ve katı atık sektörlerindeki öncelikli yatırım projelerinin finanse edilmesi, kamu sağlığını ve çevreyi iyileştirmek ve AB müktesebatının Türkiye'de uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla 250 Milyon Avro tutarındaki Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantili Kredi Anlaşması 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanmıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek projelerin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

6107 sayılı Kanun ile faaliyet konuları yeniden düzenlenen Bankamızda yeni ihtiyaçlara paralel olarak AR-GE çalışmaları geliştirilmekte ve yeni faaliyet alanları kapsamında, Coğrafi Bilgi Sistemleri ve Kent Bilgi Sistemi çalışmaları yanında, Yenilenebilir Enerji Kaynakları ve Enerji Verimliliği ile Kentsel Ulaşım Çalışmaları devam etmektedir.

2015 yılı içerisinde Bankamızın Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 2640 personeli ile gerçekleştirdiği bu faaliyetler neticesinde,

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğümüz %13,09 oranında artarak 16.297.141 Bin TL'den 18.430.828 Bin TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam krediler %12,26 oranında artarak 11.477.528 Bin TL'den 12.884.980 Bin TL'ye ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları %10,78 oranında artarak 11.334.883 Bin TL'den 12.557.062 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Kâr / Zarar

Bankamızın 2015 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği dağıtım tabi 779.904 Bin TL'lik ticari kardan 211.776 Bin TL vergi karşılığının ayrılmasından sonra kalan 568.128 Bin TL'nin Bankamız Kanunu'na ve Ana Sözleşmesine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

(Bin TL)	Ayrılması Gereken	Kanuni Kesintiler	Tevzii Gereken
%5 Kanuni Yedek Akçe	38.996	8.236	30.760
%5 İhtiyari Yedek Akçe	38.996	8.236	30.760
%9 Temettü	70.191	14.824	55.367
%30 Sermaye Payı	233.971	49.414	184.557
%51 Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı	397.750	131.066	266.684
TOPLAM	779.904	211.776	568.128

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Bankamız 2015 yılı kârının %51'i il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında kullanılmak üzere 397.750 Bin TL ayrılmış bulunmaktadır. Ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 266.684 Bin TL "Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullandırılmasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde kullanılacaktır.

648 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Bankamız faaliyet konularına ilave edilen "Bakanlık

tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır" bendi ile "Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri yapar veya yaptırır" bentleri çerçevesinde 2012 yılında bu tür faaliyetlere başlanılmış olup, 2015 yılı içerisinde kaynak geliştirme faaliyetleri kapsamında 165.746 Bin TL kaynak kullanılmış, yerel yönetimler ve diğer kamu kurum ve kuruluşları ile ortak gayrimenkul projeleri geliştirerek Banka gelirinin önemli düzeyde artırılmasına yönelik kentsel dönüşüm proje faaliyetlerine devam edilmektedir.

Yönetim Kurulu'muzun 18.02.2016 tarih ve 5/77 sayılı kararları ile Bankamızın alacaklı olduğu borç-

lular aleyhine başlatılan hukuki işlemler sonuçsuz kaldığından tahsil imkanı bulunmayan bir kısım alacaklar ile miktarları itibarıyla takip masraflarını karşılamayan toplam 14.492,56 TL Bankamız alacağının ve söz konusu hukuki işlemler için yapılan 754,36 TL masraf olmak üzere toplam 15.246,92 TL'nin terkin edilmesi için Genel Kurul'a teklifte bulunulmasına, karar verilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun ve tabi olduğu diğer mevzuatlara uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tabloları ve özet raporumuzu takdirlerinize arz eder, Bankamız çalışanlarına teşekkürlerimizi sunarız.

Saygılarımızla...

İLLER BANKASI AŞ YÖNETİM KURULU

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete de yayımlanan 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"un 11'inci maddesi ile "Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'na ve diğer Kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan personel eli ile yürütülür." ve "Banka personelinin hizmete alınması, nitelikleri, atanma, ilerleme, yükselme, görevden alınma şekilleri, görev ve yetkileri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Devlet Personel Başkanlığı'nın görüşü üzerine Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe konan yönetmelik ile düzenlenir." hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir. (Değişiklik: 16/05/2012- Kanun-6306/21.md)

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 aylık ücret, ikramiye ve Yönetim Kurulu'nca emsal alınan Yüksek Planlama Kurulu Kararı'nda belirlenen ücret sınırının altında olan personele kar payı ödemesi yapılmaktadır.

KARŞILAŞTIRMALI İNSAN KAYNAKLARI TABLOSU

SINIFI	2014 Yılı Sonu			2015 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL TOPLAMI	725	692	1417	688	700	1388
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL TOPLAMI	415	595	1010	403	617	1020
657 SAYILI KANUNA TABİ PERSONEL TOPLAMI	3	1	4	3	1	4
İŞÇİ PERSONEL TOPLAMI	99	146	245	93	135	228
GENEL TOPLAM	1242	1434	2676	1187	1453	2640

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İLGİLİ İŞLEMLER

Banka sermayesi, Kuruluş Kanunu gereği yerel yönetimler ve Kanununda belirtilen diğer kaynaklardan oluştuğundan Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesinde payları yoktur. Yerel yönetimler

dışında herhangi bir kişi ya da kuruluşa kredi kullandırılması Banka Kanunu gereği mümkün değildir.

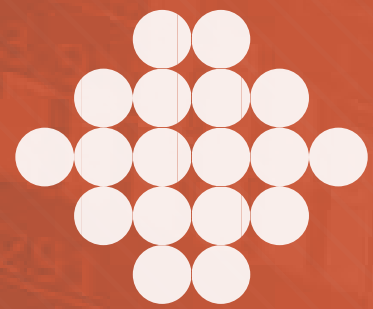
Yönetim Kurulu Üyelerine Bankacılık Kanunu'nun 50'nci maddesinde bahsi geçen aylık net ücret toplamının 5 katını geçmemek

üzere verilen krediler dışında kredi kullandırılmamaktadır.

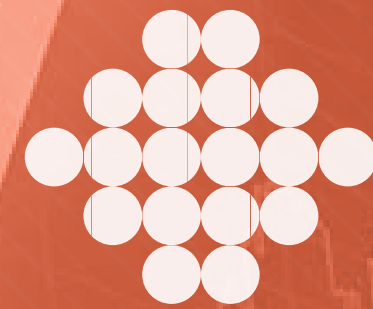
Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi çerçevesinde Bankanın doğrudan kontrolüne sahip olduğu herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerinde güvenliğin sağlanması amacıyla, 5188 sayılı Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan Yönetmelik hükümleri çerçevesinde alınan özel güvenlik destek hizmeti alınmaktadır.



ILBANK



ILBANK

DENETİM KURULU RAPORU

İLLER BANKASI AŞ

71. DÖNEM GENEL KURULU'NA

İller Bankası AŞ'nin 2015 yılı faaliyetleri; 6107 sayılı Banka Kanunu ve Ana sözleşmesi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2015 yılı içinde Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak edilmiştir. Bankanın defter ve kayıtları incelenmiş, Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızdan sık sık kontrol edilerek, yılsonunda veznenin genel sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapılmıştır. Nakit ve kıymetlerin yönetmelik hükümlerine uygun olarak kayıtlara alınmış olduğu, yılsonu sayım ve mutabakatlarının Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun ve noksansız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalanmıştır.

Genel Kurula sunulan Banka'nın 2015 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür.

İller Bankası'nın 31 Aralık 2015 tarihli mali tablolarının genel mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2015 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

Banka'nın ortaklık yapısında 2015 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 10.483.745 Bin TL olup, Banka toplam özkaynakları bir önceki yıla göre %10,78 oranında artarak 12.557.062 Bin TL'ye ulaşmıştır. Yılsonu sermaye yeterlilik oranı %57,16 olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılında Bankanın aktif büyüklüğü %13,09 oranında artarak 18.430.828 Bin TL'ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre toplam kredilerde %12,26 oranında artış gözlenmiştir.

Bankaca 2015 yılı içerisinde Banka yatırım programında yer alan işler için 1.053 Bin TL, Ayrıca, yerel yönetimlerin kendi yatırım programlarında yer alan ya da program dışı işleri için 1.382.660 Bin TL, kamulaştırma, malzeme, ekipman ve araç gereç kredileri için 823.053 Bin TL, nakit destek kredisi olarak 312.364 Bin TL olmak üzere toplam 2.518.077 Bin TL kredi kullanılmıştır.

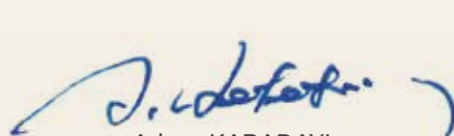
Bankaca 2015 yılı içinde; 1 Temmuz 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra 5779 sayılı Kanunlar gereğince, belediyelere 23.474.843 Bin TL pay tahakkuk etmiş olup, ilgili Bakanlar Kurulu Kararı gereği kesinti yapılmadan payların tamamı gönderilmiştir. Özel İdarelere ise; 2015 yılı içinde 1.956.258 Bin TL pay tahakkuk ettirilmiş, yine kesinti uygulanmayarak paylar gönderilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan; Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nca çıkarılan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2015 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Banka 2015 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği kârdan dağıtımına esas 779.904 Bin TL'den 211.776 Bin TL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 568.128 Bin TL'nin 184.556 Bin TL'si %30 sermaye payına, 266.684 Bin TL'si ise il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanına hibe olarak ayrılmıştır. Ayrılan bu miktar "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" esasları doğrultusunda dağıtılacaktır.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdürümüze ve tüm Banka çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, İller Bankası'nın 2015 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegelerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.


Muzaffer CENGİZ
Denetim Kurulu Üyesi


Adem KABADAYI
Denetim Kurulu Üyesi


Osman KARA
Denetim Kurulu Üyesi

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE 2015 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere İç Sistemlere ilişkin görev ve sorumluluklar Denetim Komitesi tarafından yürütülmekte olup, "İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Faaliyetleri" Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak organize edilmiştir.

Denetim Komitesi, 01.01.2015-31.12.2015 tarihleri arasında gündem konusu 56 hususu görüşmek üzere toplam 25 toplantı yapmıştır.

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

Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile ilişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu üçer aylık dönemler itibarıyla, Bankamızın Aldığı Destek Hizmetlerine İlişkin Yeterlilik ve Risk Değerlendirmesi Raporu ise yılda bir kez olmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporu ve Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi Raporu Denetim Komitesince değerlendirilerek ilgili Daire Başkanlıklarınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın üçer aylık Faaliyet Değerlendirme Raporları, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup, Yönetmelik gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren, Denetim Komitesi Faaliyet Raporları Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan "Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu" ile "2014 Yılı İç

Denetim Planı" incelenmiş ve söz konusu rapor ile plan, yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş olup, Yönetmelik gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir. İç denetim planı kapsamında ve diğer teftiş işlemleri için Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan raporlara onay verilmiştir.

2014 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporu, 2014 yılı Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ile 2015 yılı Ara Hesap Dönemlerine ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporları Denetim Komitesi tarafından, Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2015 yılı denetim dönemi için 2016 yılının Ocak ayı sonuna kadar Yönetim Kurulunca düzenlenerek Bağımsız denetim şirketine sunulacak olan Yönetim Beyanı'nın ilgili Yönetmelik ve Tebliğ'de yer alan esaslar dahilinde gerçekleştirilmesi için çalışmalar gerçekleştirilmekte olup, Denetim Komitesi tarafından çalışmalar titizlikle takip edilmektedir.

Bilgi Sistemleri Sızma Testleri ve güvenlik denetlemleri sonucu ortaya çıkan tespitler ile ilgili aksiyon planları çalışmaları ve bağımsız denetim raporu bulgularının durumunu gösteren aksiyon planları ile ilgili çalışmalar Denetim Komitesi tarafından titizlikle takip edilmektedir.

Bankamızca "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde, Bankamızın tabi olduğu ihale mevzuatı yanında söz konusu yönetmelik hükümlerine uyulması hususu ve Bankamız ilgili hizmet birimlerinin destek hizmeti alırken riayet etmeleri gereken hususları içeren Bankamız Genelgesinin yayımlanması ve tüm birimlerin bilgilendirilmesi 2013 yılı faaliyet döneminde sağlanmış olup, 2015 faaliyet döneminde söz konusu genelge revize edilerek 14.01.2015 tarih ve 2015/3 sayılı Genelge yayımlanmıştır. Bu kapsamda, destek hizmeti alımı ile ilgili risk analiz raporlarının, teknik yeterlilik raporlarının ve Risk Yönetim Programı'nın hazırlanması sağlanmış olup, Denetim Komitesi söz konusu raporlamalara esas hizmet alımlarını Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde değerlendirmekte olup, yapılan değerlendirmeler Bankamız ilgili birimlerine bildirilmektedir.

DENETİM KURULU RAPORU

TEFTİŞ KURULU

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı; 1 Teftiş Kurulu Başkanı, 2 Kurul Başkan Yardımcısı, 14 Başmüfettiş, 3 Müfettiş, 8 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 6 Müfettiş Yardımcısı, 1 Büro Müdürü, 1 Kıdemli Uzman, 2 Uzman, 1 Uzman Yardımcısı ve 3 Büro Personeli olmak üzere toplam 42 kişiden oluşan kadrosuyla Bankanın tüm faaliyetlerini, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak, inceleme ve teftiş yaparak yerine getirmektedir. Banka'nın tüm birimleri İç Denetim Planı doğrultusunda her yıl teftiş edilmektedir. 2015 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde tüm Bölge Müdürlüklerinin genel teftişleri tamamlanmış olup, Bölge Müdürlüklerin genel teftişleri sonucunda önem arz eden hususlarla ilgili gerekli talimatların verilmesi de sağlanmıştır. Bankamız Genel Müdürlük Birimlerinin genel teftişi ise 01.01.2016 – 31.03.2016 tarihleri arasında yapılacaktır.

2015 yılı içerisinde; Müfettişlere gerekli eğitimlerin verilmesi sağlanmıştır.

Teftiş Kurulu; Banka içerisindeki önemli değişimleri inceleyerek, izlenmesi gereken hususlar konusunda Üst Yönetimi bilgilendirmektedir. Bu sayede de, karar verme sürecine katkıda bulunmaktadır. 2015 yılı faaliyet dönemi içinde, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan üç aylık dönemleri kapsayan faaliyet değerlendirme raporları Denetim Komitesine, Denetim Komitesi Mütalaası ile birlikte Yönetim Kuruluna sunulmuştur. 31.12.2015 tarihi itibarıyla 2015 yılı içerisinde toplam 23 adet inceleme ve soruşturma için Denetim Komitesi tarafından onay verilmiş olup, bunlardan 13 adet inceleme ve soruşturma sonuçlandırılmıştır. Ayrıca, 2014 yılından devreden 19 adet inceleme ve soruşturmadan 12 adeti sonuçlandırılmış olup, 7 adeti ise devam etmektedir. 2015 yılına ait 10 adet inceleme ve soruşturma da halen devam etmektedir.

İÇ KONTROL

İç Kontrol, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri kapsamında faaliyetlerini etkin bir biçimde yürütmektedir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı; 1 Daire Başkanı, 1 Kıdemli Uzman, 3 Müdür, 1 Avukat, 7 Teknik Uzman, 7 Uzman, 2 Uzman Yardımcısı, 1 Yönetim Personeli, 1 Büro Personeli olmak üzere 24 personel ve Bölge Müdürlüklerinde iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere ataması gerçekleştirilen 1'er iç kontrol personeli ile birlikte toplam 42 kişiden oluşan kadrosuyla, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin mevzuata, düzenlemelere, banka içi politika, strateji ve hedeflere uygun olarak yürütülmesini, hesap ve kayıt düzeninin, finansal raporlama sisteminin güvenli bir şekilde oluşturulmasını ve operasyonların etkinlik ve verimliliğini hedeflemektedir.

Bu hedeflere yönelik olarak; Genel Müdürlük ve Yurt İçi Hizmet Birimlerinde, Banka faaliyetlerinin ilgili standart, mevzuat ve rehberlerde yer alan düzenlemelere göre gerçekleşip gerçekleşmediği, Birimlerde "Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel" olarak belirlenen operasyonel faaliyetleri yürüten personel ve iç kontrol personeli tarafından "Standart Kontrol Formu ve Açıklamaları" üzerinden, örneklem metodolojisine uygun olarak aylık periyotlarda hazırlanan raporlamalarla takip edilmektedir. Hazırlanan raporlar, iç kontrol personelinin incelenerek, aylık faaliyet raporları halinde Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde sunulmaktadır.

Faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde yürütülmesi amacıyla kontrol noktalarının revize çalışmaları gerçekleştirilmiş, mevcut kontrol noktaları öncelikle faaliyetleri yürüten ilgili süreç sahiplerinin tespit, görüş ve önerileri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmiştir. 2015 yılı içerisinde Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinin bir kısmının Standart Kontrol Noktaları revize edilmiş olup, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığına ait yeni Standart Kontrol Noktaları oluşturulmuştur.

Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT) bazlı Bilgi Sistemleri Kontrol Noktaları Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı'nın iç kontrol faaliyetlerinde kullanılmak üzere hazırlanmış olup, ilgili Daire Başkanlığı yetkilileri ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı yetkilileri arasında yapılan öz değerlendirme toplantıları neti-

cesinde nihai şekli verilerek, 2014 yılı itibarıyla kullanılmaya başlanılmıştır. 2015 yılı içerisinde yapılan öz değerlendirme toplantıları sonucunda yeni kontrol noktaları oluşturularak kontrollerine başlanılmıştır. Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı'nın iç kontrol faaliyeti İç Kontrol Dairesi Başkanlığı personeli tarafından kontrol noktasının kontrol periyoduna göre aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık olarak yapılmaktadır.

"2015 Yılı İç Kontrol Programı" gereğince, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından Genel Müdürlük Hizmet Birimlerine ilişkin iç kontrol faaliyetleri Nisan 2015, Ağustos 2015 ve Aralık 2015 kontrol dönemleri olmak üzere, Mayıs 2015, Eylül 2015 tarihlerinde gerçekleştirilmiş olup, Aralık 2015 kontrol dönemine ilişkin iç kontrol faaliyetleri ise Ocak 2016 ayı içerisinde gerçekleştirilecektir. Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde iç kontrol personelinin görevlendirilmediği kontrol dönemlerinde, Birimlerinde Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel olarak atanan iki müdür (bir idari, bir teknik) tarafından Birimlerine ait Standart Kontrol Noktaları Formunda yer alan kontrol noktaları üzerinden iç kontrol faaliyeti gerçekleştirilmektedir. Yurtiçi Hizmet Birimlerinde Başkanlığımız emrine atanan bir iç kontrol personeli ile yine Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel olarak görevlendirilen iki müdür (bir idari, bir teknik) tarafından aylık periyotlar halinde kendilerine tahsis edilen kontrol noktaları üzerinden raporlamalar yapılarak İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'na sunulmaktadır. Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinden gelen raporlar İç Kontrol Dairesi Başkanlığı personeli tarafından incelenip, konsolide edildikten sonra Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime aylık faaliyet raporu şeklinde sunulmaktadır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı, uyum fonksiyonunun temel sorumluluğu gereği; yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerde gereken değişikliklerin yapılmasını teminen ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlamaktadır. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'nca gerekli görülmesi halinde mevzuatta gerçekleşen değişiklikler ilgili Birimlere yazı ile de gönderilmektedir. Ayrıca, Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinin yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Yönetim Kurulu onayı alınmadan önce, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na, ilgili diğer mevzuatlara, banka içi politika ve bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığından görüş alınmasını teminen, tüm birimlerin bilgilendirilmesi amacıyla 2013/8 sayılı Genelge yayımlanmış olup, Birimlerden yeni ürün ve işleri ile

gerçekleştirmesini planladıkları faaliyetleri için 2015 yılı içerisinde üç adet görüş Başkanlığımız İç Kontrol Personeli tarafından hazırlanarak Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığının görüşü de eklenerek Denetim Komitesi kanalıyla ilgili Birimlere gönderilmiştir.

RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetimi; 5411 sayılı Bankacılık Kanununda Kalkınma ve Yatırım Bankaları için belirtilen istisnalar ve 6107 sayılı Banka Kanunundaki muafiyetler göz önüne alınarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK tarafından bu kanunun yürütülmesi amacıyla çıkarılan yönetmelik, tebliğ, rehber ve diğer mevzuat hükümleri ile bu mevzuat hükümlerine dayanılarak Banka Yönetim Kurulu tarafından çıkarılan dahili mevzuat hükümlerine uygun olarak yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı, 1 Daire Başkanı, 2 Müdür, 6 Uzman, 1 Teknik Uzman, 1 Uzman Yardımcısı, 1 Yönetim Personeli, 1 Büro Personeli olmak üzere toplam 13 kişiden oluşan kadrosuyla, Risk Yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak, Banka'nın karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve kontrol edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmak, Risk Yönetim sürecinde temel bir araç olan risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek, senaryo analizleri ve geriye yönelik test işlemlerini gerçekleştirerek değişiklikleri yapmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 45 inci maddesinin 3 üncü fıkrası hükmü gereğince her ay "Risk Değerlendirme Raporu", "Piyasa Riski Hesaplama Raporu" ve "Risk Limitleri İzleme Raporu" Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu Daire Başkanlıklarına sunulmaktadır.

Risk Değerlendirme Raporu, Bankanın finansman yapısını, sermayesini özkaynak yeterliliğini, varlık ve kaynak kalitesini işlevsel yapısına uygun olarak gerçekleştirilen kredilendirme faaliyetlerini, gelir gider dengesi ve karlılık durumunu, fon yönetimini, likidite yeterliliğini, piyasa riskine duyarlılığını, kredi riskini, operasyonel riskini, bankanın temel faaliyet alanlarında maruz kalabileceği diğer riskler ile bunlara ilişkin tabloları içermektedir.

DENETİM KURULU RAPORU

Piyasa Riski Hesaplama Raporu ile piyasalarda meydana gelen değişikliklerin Banka portföyüne etkileri analiz edilmekte, Bankanın karşılaşılabileceği piyasa risklerinin neler olduğu, piyasa riski hesaplamalarının sonuçları ve bu sonuçların Bankanın bilanço kalemleri üzerindeki etkileri incelenmektedir.

Risk Limitleri İzleme Raporu ile Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen ve uygulamaya konulan Bankamıza ait "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri"nde belirlenen limitler ve erken uyarı limitleri takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı Yönetmeliğinin 4. maddesine ve BDDK tarafından yayımlanan "Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ" e istinaden altı aylık dönemlerde hazırlanan "Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi Raporu" Yönetim Kurulu'na sunulmakta ve bilgi edinilmek üzere Üst Düzey Yönetim ile ilgili Daire Başkanlıklarına gönderilmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan raporlara, Üst Yönetimin erişiminin sağlanabilmesi amacı ile Banka Yönetim Bilgi Sistemleri içerisinde bir modül oluşturularak, 2013 yılı Ocak ayından itibaren hazırlanan tüm raporların bu modüle girilmesi sağlanmıştır.

Bankamızda piyasa riskinin ölçümü ve raporlanması Standart Yöntemle yapılmakta olup, ayrıca İçsel Modeller kapsamında; RMD Analizleri, Parametrik Yöntem, Tarihsel Simülasyon Yöntemi, Monte Carlo Simülasyonu Yöntemi, Stres Testi & Senaryo Analizleri, Limit Sistemi (3'lü Limitleme) kullanılarak da hesaplanmakta ve Mayıs 2012 döneminden itibaren aylık olarak Üst Yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca risklerin ölçümüne yönelik daha etkili analiz yapabilmek amacı ile Faize Duyarlı GAP Analizi ve RAROC Analizleri de aylık olarak hazırlanan "Piyasa Riski Hesaplama Raporu ve Risk Değerlendirme Raporu" ile Üst Yönetime sunulmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı personeli tarafından Banka alım satım portföyü günlük olarak değerlendirilmekte, değerlendirme sonuçlarını, limit kullanım seviyelerini ve toplam risk pozisyonunu içeren raporlar ile Piyasa Riski raporunda Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmasında kullanılan modelin doğruluğunu test etmek amacı ile yapılan Backtesting raporu günlük olarak, Marjinal RMD ve Incremental RMD hesaplama raporu ise haftalık olarak Risk Yönetimi Dairesi Başkanının bilgisine sunulmaktadır.

Basel II Kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; PR504AS Kur Riski Analizi (Standart Metot), FR400AS: Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli, KR510AS: Kredi Riski Standart Yaklaşım-Kra Basit Yöntem, OR500YS: Operasyonel Risk Analizi, OZ520 AS: Özkaynaklar Analiz Formu, SY510AS: Sermaye Yeterliliği Analiz Formu düzenlenerek BVTs üzerinden BDDK'ya iletilmek üzere Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı Finansal Raporlama Müdürlüğüne gönderilmektedir.

Bankamız, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddeleri gereği hazırlamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) Raporlarından muaf tutulmasına yönelik BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden bu yükümlülüklerden muaf tutulmuştur.

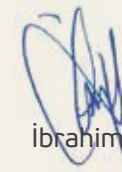
Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmeliğin 5. maddesinin 1.fıkrası gereği Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca hazırlanan "Destek Hizmetleri Risk Yönetimi Programı" Yönetim Kurulu kararı ile uygulamaya konulmuştur. Ayrıca ilgili yönetmelik gereği Denetim Komitesinden gelen talebe istinaden Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerine ait Risk Analiz Raporu hazırlanarak Denetim Komitesine gönderilmektedir.

İş Sürekliliği, Acil Durum Planı ve eklerinde yer alan güncel tüm komiteler, ekipler ve kritik iş süreçlerine ait kurtarma prosedürlerinde görevli tüm personel listeleri kitapçığının en az yılda iki kez (Mayıs ve Kasım aylarında) Yönetim Kuruluna sunulurken ilgili birime iletilmesi ve İş Sürekliliği ve Acil Durum Planları kapsamında; ilgili birimler tarafından güncellenen İş Sürekliliği, Acil Durum Planı ve eklerinin konsolide edilmesi ve Denetim Komitesine iletilmesi görevleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yürütülmektedir.

Bankanın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeler ile Bankadaki ve diğer Bankalardaki 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 uygulanmasının takibini yapmak üzere Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Pasif Komitesi" kurulmuş ve Komitenin sekreteryası işlemlerinin yürütülmesi görevi Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığına verilmiştir.

BDDK tarafından Basel II düzenlemeleri ile uyumlu ulusal alt düzenleme değişikliklerine bankaların uyum düzeyinin belirlenmesi amacıyla yapılan yerinde denetimlerde kullanılmak üzere istenilen "Ayrıntılı Kredi Riski Analiz Formu" (AKRİF) Ocak 2014 döneminden itibaren aylık olarak hazırlanmakta ve Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı bünyesinde Winrar arşiv dosyası halinde DVD ortamında saklanmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca iç ve dış piyasalardaki ekonomik ve finansal gelişmeleri içeren Haftalık Bülten hazırlanmakta ve Banka web sitesinde yayınlanmaktadır.



İbrahim ACAR
Yönetim K. Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi



Veyssel EKMEN
Yönetim K. Üyesi Denetim
Komitesi Başkanı

2015 yılı içerisinde, 8 personelin Risk Yönetimi Eğitimine, 1 personelin Uzman Yardımcıları ve Teknik Uzman Yardımcıları için Temel Eğitimine, 2 personelin İller Bankası A.Ş. Faaliyetlerinin Muhasebeleştirilmesi, Finansal Tablolar Analizi ve Finansal Raporlama Eğitimine, 1 personelin Yatırım ve Kalkınma Bankacıları için Temel Göstergelerin, Raporların İzlenmesi ve Okunması Eğitimine katılımları sağlanmıştır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı; Risk Yönetim faaliyetlerinden elde edilen sonuçların, Banka karar alma süreçlerine olan katkısının ve yönetim süreçlerindeki etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalarına devam etmektedir.

DENETİM KURULU RAPORU



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 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 ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna ilişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna ilişkin Açıklama:

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1- Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2- TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Ankara, 26 Şubat 2016 / 2016-02

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ADİL ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 06550 Yıldıztepe/Oran - Çankaya / ANKARA
Tel: (+90 312) 490 61 62 (pbx) • Faks: (+90 312) 490 61 64 rehber@rehberconsulting.com • www.rehberconsulting.com
Seğmenler V.D. 734 005 5266 Tic. Sic. No: 48726 Merkez Ankara Mersis No: 0734005526600019

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Atatürk Bulvarı No: 21 Opera/Ankara

Telefon : (312) 508 70 00

Faks : (312) 508 73 99

Elektronik site adresi : www.ilbank.gov.tr

Elektronik posta adresi : muhasebe@ilbank.gov.tr

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

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

Bu raporda yer alan 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması ile İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, 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	Mehmet Turgut DEDEOĞLU	Veysel EKMEN	İbrahim ACAR
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	Yönetim K. Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim K. Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut ÇELİK/Müdür & Ümit BİLGE/Uzman
Telefon : (0312) 508 74 07-0312 508 74 15
Faks : (0312) 397 47 83



BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi.....	64
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	64
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	64
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	65
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	66
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	66

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) (EK1-A)	68
II. Nazım hesaplar tablosu (EK1-B).....	70
III. Gelir tablosu (EK1-C)	72
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK1-Ç).....	73
V. Özkaynak değişim tablosu (EK1-D)	74
VI. Nakit akış tablosu (EK1-E).....	76
VII. Kar dağıtım tablosu (EK1-F).....	77

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	78
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	78
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	79
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	79
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	79
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	79
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	80
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	80
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	81
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	81
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	81
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	82
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	82
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	83
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	83
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	84
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	85
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	85

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	85
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	85
XXI. Raporlamanın bölümlmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	85
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	85

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar.....	86
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	90
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	94
IV. Operasyonel riskine ilişkin açıklamalar	95
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	96
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	98
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	98
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	103
IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	103
X. Risk yönetim hedef ve politikaları.....	103
XI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	105
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	106
XIII. Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	106

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	128
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	128

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	129
II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	129

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	130
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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	Yönetim Kurulu Başkanı	14 Mart 2014		Lisans	36 Yıl
Veysel EKMEN*	Yönetim Kurulu Başkan V.	12 Eylül 2012		Lisans	31 Yıl
Mehmet Turgut DEDEOĞLU	Üye-Genel Müdür	12 Şubat 2014		Lisans	29 Yıl
Mesut BAYAT	Üye	14 Mart 2014		Lisans	18 Yıl
İbrahim ACAR	Üye	14 Mart 2014		Doktora	30 Yıl
Fehmi Hüsrev KUTLU	Üye	22 Mayıs 2014		Lisans	1 Yıl
Mehmet YEREBAKAN	Üye	22 Mayıs 2014		Lisans	20 Yıl

* Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 28.08.2015 tarih ve 11755 sayılı olurları ile Yönetim Kurulu Üyeliğine yeniden atanmış, Banka Yönetim Kurulu'nun 17.09.2015 tarih ve 24/826 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine yeniden seçilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Denetim Komitesi					
Veysel EKMEN*	Başkan	20 Eylül 2012		Lisans	31 Yıl
İbrahim ACAR	Üye	19 Mart 2014		Doktora	30 Yıl
Denetim Kurulu					
Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010		Lisans	9 Yıl
Adem KABADAYI	Üye	10 Ekim 2014		Lisans	30 Yıl
Osman KARA	Üye	18 Ağustos 2015		Lisans	27 Yıl
Orhan GÜLEÇ	Üye	7 Nisan 2010	18 Ağustos 2015	Lisans	38 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları					
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür Yardımcısı	8 Şubat 2013		Lisans	18 Yıl
Salih YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Lisans	24 Yıl
Dr. Ender Aykut YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Doktora	18 Yıl
Mehmet GÜRBÜZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Y. Lisans	16 Yıl
Hakan ÇOLAK	Genel Müdür Yardımcısı	21 Mayıs 2014		Y. Lisans	15 Yıl
Muhammed Ferit YÜKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	17 Kasım 2014		Y. Lisans	12 Yıl

* Banka Yönetim Kurulu'nun 17.09.2015 tarih ve 24/826 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Başkanlığına yeniden seçilmiştir.

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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 10.483.745 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 girmek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- Ana Sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

EK 1-A			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	246	-	246	236	-	236
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	4.877.730	32.678	4.910.408	4.358.998	18.376	4.377.374
IV.	PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-d-e	323	-	323	354	-	354
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		323	-	323	354	-	354
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-f	12.054.085	830.895	12.884.980	10.881.509	596.019	11.477.528
6.1	Krediler ve Alacaklar		12.054.085	830.895	12.884.980	10.881.509	596.019	11.477.528
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		12.054.085	830.895	12.884.980	10.881.509	596.019	11.477.528
6.2	Takipteki Krediler		556	-	556	562	-	562
6.3	Özel Karşılıklar (-)		556	-	556	562	-	562
VII.	FAKTÖRİNG 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	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	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	3.195	-	3.195	3.217	-	3.217
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.195	-	3.195	3.217	-	3.217
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)	V-I-k	331.064	-	331.064	154.377	-	154.377
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	3.300	-	3.300	3.521	-	3.521
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		3.300	-	3.300	3.521	-	3.521
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-m	85.849	-	85.849	168.026	-	168.026
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-n	66.334	-	66.334	58.384	-	58.384
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		66.334	-	66.334	58.384	-	58.384
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-o	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-ö	141.973	3.156	145.129	53.697	427	54.124
	AKTİF TOPLAMI		17.564.099	866.729	18.430.828	15.682.319	614.822	16.297.141

İlişkitedeki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

EK 1-A			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
	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	-	863.145	863.145	-	614.810	614.810
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	IMKB 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	4.430.337	1.101	4.431.438	3.705.875	304	3.706.179
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4.430.337	1.101	4.431.438	3.705.875	304	3.706.179
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	V-II-ç	93.451	2.502	95.953	63.142	397	63.539
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		39.143	12	39.155	191.796	10	191.806
IX.	FAKTÖRİNG 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	334.037	-	334.037	295.830	-	295.830
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		95.860	-	95.860	88.970	-	88.970
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		238.177	-	238.177	206.860	-	206.860
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-g	110.038	-	110.038	90.094	-	90.094
13.1	Cari Vergi Borcu		110.038	-	110.038	90.094	-	90.094
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ğ	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-h	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-ı	12.557.062	-	12.557.062	11.334.883	-	11.334.883
16.1	Ödenmiş Sermaye		10.483.745	-	10.483.745	9.402.380	-	9.402.380
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	Risken 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		555.961	-	555.961	481.552	-	481.552
16.3.1	Yasal Yedekler		432.535	-	432.535	404.941	-	404.941
16.3.2	Statü Yedekleri		123.426	-	123.426	76.611	-	76.611
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		632.110	-	632.110	565.705	-	565.705
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		56.032	-	56.032	41.162	-	41.162
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		576.078	-	576.078	524.543	-	524.543
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		17.564.068	866.760	18.430.828	15.681.620	615.521	16.297.141

İlişkitedeki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

EK 1-B			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		8.357.535	2.746.126	11.103.661	4.535.874	947.304	5.483.178
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-a	511.709	2.584	514.293	504.681	3.109	507.790
1.1	Teminat Mektupları		511.709	2.584	514.293	504.681	3.109	507.790
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		5	-	5	6	-	6
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		511.704	2.584	514.288	504.675	3.109	507.784
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		7.845.826	2.743.542	10.589.368	4.031.193	944.195	4.975.388
2.1	Cayılmaz Taahhütler		7.845.826	2.743.542	10.589.368	4.031.193	944.195	4.975.388
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		7.845.826	2.743.542	10.589.368	4.031.193	944.195	4.975.388
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 Cayılmaz 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		-	-	-	-	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

EK 1-B			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
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)		3.810.269	441.472	4.251.741	3.453.136	393.373	3.846.509
IV.	EMANET KIYMETLER		3.017.751	437.428	3.455.179	3.085.227	387.464	3.472.691
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		3.010.058	437.428	3.447.486	3.078.365	387.464	3.465.829
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		7.693	-	7.693	6.862	-	6.862
V.	REHİNLİ KIYMETLER		792.518	4.044	796.562	367.909	5.909	373.818
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		792.518	4.044	796.562	367.909	5.909	373.818
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)		12.167.804	3.187.598	15.355.402	7.989.010	1.340.677	9.329.687

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

EK 1-C		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014
	Dipnot	Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	1.050.568	903.814
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		714.755	745.853
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		330.910	152.827
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.903	5.134
II. FAİZ GİDERLERİ	V-IV-b	127	1.752
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		33	23
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		94	1.729
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		1.050.441	902.062
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		13.311	12.366
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.652	12.685
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10.951	9.461
4.1.2 Diğer		2.701	3.224
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(341)	(319)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Diğer		(341)	(319)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	-	-
VI. NET TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)	V-IV-ç	(91)	160
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(91)	160
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	185.486	246.339
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.249.147	1.160.927
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-e	33.280	67.335
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	435.963	384.309
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		779.904	709.283
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-g	779.904	709.283
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-ğ	(203.826)	(184.740)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(211.776)	(199.610)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		7.950	14.870
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-h	576.078	524.543
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 (±)		-	-
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-ı	576.078	524.543
23.1 Grubun Karı/Zararı		576.078	524.543
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		-	-

İlişkikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

EK 1-Ç			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014
	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 ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)		-	-
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		576.078	524.543
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		576.078	524.543
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)		576.078	524.543

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN

DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

EK 1-D	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
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																				
Önceki Dönem – 31 Aralık 2014																				
I. Dönem Başı Bakiyesi		8.528.315	876.514	-	-	388.395	42.312		-	-	-	346.767	-	8.732	-	-	-	10.191.035	-	10.191.035
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		8.528.315	876.514	-	-	388.395	42.312		-	-	-	346.767	-	8.732	-	-	-	10.191.035	-	10.191.035
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		774.789	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	774.789	-	774.789
14.1 Nakden		774.789	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	774.789	-	774.789
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		-	-	-	-	-	-		-	-	851.663	-	-	-	-	-	-	851.663	-	851.663
XX. Kâr Dağıtımı		99.276	-	-	-	16.546	34.299		-	-	(327.120)	(305.605)	-	-	-	-	-	(482.604)	-	(482.604)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-		-	-	(327.120)	(155.484)	-	-	-	-	-	(482.604)	-	(482.604)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	16.546	34.299		-	-	-	(50.845)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		99.276	-	-	-	-	-		-	-	-	(99.276)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		9.402.380	876.514	-	-	404.941	76.611		-	-	524.543	41.162	-	8.732	-	-	-	11.334.883	-	11.334.883
Cari Dönem – 31 Aralık 2015																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		9.402.380	876.514	-	-	404.941	76.611		-	-	524.543	41.162	-	8.732	-	-	-	11.334.883	-	11.334.883
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		915.797	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	915.797	-	915.797
12.2 İç Kaynaklardan		915.797	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	915.797	-	915.797
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-		-	-	576.078	-	-	-	-	-	-	576.078	-	576.078
XVIII. Kâr Dağıtımı		165.568	-	-	-	27.594	46.815		-	-	(524.543)	14.870	-	-	-	-	-	(269.696)	-	(269.696)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-		-	-	-	(76.289)	-	-	-	-	-	(76.289)	-	(76.289)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	27.594	46.815		-	-	-	(74.409)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		165.568	-	-	-	-	-		-	-	(524.543)	165.568	-	-	-	-	-	(193.407)	-	(193.407)
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		10.483.745	876.514	-	-	432.535	123.426		-	-	576.078	56.032	-	8.732	-	-	-	12.557.062	-	12.557.062

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA

HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

EK 1-E		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		672.763	650.711
1.1.1	Alınan Faizler		1.025.315	901.223
1.1.2	Ödenen Faizler		(102)	(1.743)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.651	12.685
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		52.927	101.678
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(239.306)	(217.659)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(7.896)	(13.213)
1.1.9	Diğer		(171.826)	(132.260)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	V-VI-I	(810.446)	(29.990)
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		(1.385.620)	(118.244)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	V-VI-I	(150.748)	20.891
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		248.335	62.591
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-I	477.587	64.752
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(137.683)	680.701
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(76.580)	52.133
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		(165.090)	(7.334)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		88.510	59.467
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		733.711	701.103
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		(182.086)	(73.686)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	V-VI-I	915.797	774.789
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-I	6.725	(993)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		526.173	1.432.944
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.372.094	2.939.150
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.898.267	4.372.094

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA

HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

EK 1-F		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	779.904	709.283
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	211.776	199.610
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	164.714	157.390
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	47.062	42.220
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	568.128	509.673
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	30.760	27.595
1.5	KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)*)	184.557	165.568
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	352.811	316.510
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	266.684	239.245
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine**)	266.684	239.245
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	55.367	49.670
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	30.760	27.595
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
25	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

NOT: Ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemesi nedeniyle gelir tablosundaki dönem karıyla dağıtım esas kar arasında 7.950 TL (31 Aralık 2014: 14.870 TL) fark vardır.

(*)İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunu" nun 4. maddesi gereği Banka safi karının %30'u sermaye payı olarak Banka Sermayesine aktarılmaktadır.

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

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 değerlendirilen alım satım finansal varlıklar haricinde, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

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

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

Banka bilançosunun pasifinde yer alan 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 değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Tarih 30 Aralık 2015	ABD Doları 2,9076	Avro 3,1776	100 Japon Yeni 2,4078
Tarih 30 Aralık 2014	ABD Doları 2,3189	Avro 2,8207	100 Japon Yeni 1,9347

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 kar 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 alınmalarına 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 değer gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin üzerinde olması halinde, gerçeğe uygun değer ile itfa edilmiş maliyet arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılır. Menkul değer gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin altında olması halinde ise itfa edilmiş maliyet ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark, sermaye işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Kredi ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Banka’nın satılmaya hazır finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10’un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı 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 kullanılmaktadır. 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 vb. 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 31 Aralık 2015 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 Banka’nın konsolide olmayan 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 düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran 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. 2016 yılı için değerleme işlemlerinin yenilenmesi planlanmaktadır.

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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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. 2016 yılı için değerleme işlemlerinin yenilenmesi planlanmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") hakkındaki tebliğe uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka hizmetlerini, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi 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 Sandığı'na, 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 personelinin 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 rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı'na yatırılması talep edilmektedir. Emeklilik işlemleri SGK'ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka'ca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır. 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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. Ancak menkul kıymet ve taşınmaz ticareti ile kiralamasıyla uğraşan kurumların bu amaçla ellerinde bulundurdukları istisna dışındadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar 5 yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2015-%20) üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen orandan düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

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 (6 Eylül 2014 tarih 29111 sayılı Resmi Gazete ile değiştirilen) "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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla % 57,16'dır. (31 Aralık 2014: % 66,02)

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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, gayri-nakdi 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem (31 Aralık 2015)	Risk ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	982.082	-	-	19.258.629	-	-
Risk Sınıfları	1.134	-	4.910.408	-	-	19.258.629	-	-
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	67	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	13.352.844	-	-
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	-	-	4.898.057	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	22.008	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle 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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.067	-	12.351	-	-	5.883.777	-	-

Önceki Dönem (31 Aralık 2014)	Risk ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	875.475	-	-	14.850.837	-	-
Risk Sınıfları	2.509	-	4.377.374	-	-	14.850.837	-	-
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	59	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	11.962.717	-	-
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	-	-	4.371.894	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	20.010	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle 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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.450	-	5.480	-	-	2.868.110	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.619.257	1.258.105
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	-	-
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	128.554	107.809
	Özkaynak	12.487.428	11.272.978
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	57,16	66,02
	Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	57,16	66,02
	Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	57,47	66,38

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.483.745	9.402.380
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	1.441.207	1.366.798
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar		
Kâr	632.110	565.705
Net Dönem Kârı	576.078	524.543
Geçmiş Yıllar Kârı	56.032	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	12.557.062	11.334.883
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 (-)	1.320	704
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	1.320	704
Çekirdek Sermaye Toplamı	12.555.742	11.334.179
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 (-)	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 (-)	1.980	2.817
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	66.334	58.384
Ana Sermaye Toplamı	12.487.428	11.272.978
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	-	-
Katki 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 (-)	-	-
Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katki Sermaye Toplamı	-	-
SERMAYE		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkılamayanların net defter değerleri (-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan 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 pozisyonlarının toplam tutarının 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 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 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	12.487.428	11.272.978
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		

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım:

Banka'nın stratejileri ve faaliyetleri itibariyle maruz kalabileceği riskler, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk / getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde de değiştirmeye yönelik olarak belirlenen stratejiler, politikalar, limitler ve uygulama usulleri vasıtasıyla, ölçülür, izlenir ve kontrol edilir. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin yönetilmesi için yazılı politika ve uygulama usulleri oluşturur. Yönetim Kurulu veya ilgili iç sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar. Bankanın Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usullerinin belirlenmesinde asgari olarak Bankanın, faaliyetlerine ilişkin stratejiler, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk, alabileceği risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyimi, performansı, Bankacılık Kanununda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülük hususları dikkate alınır.

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 ölçülmesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 5. maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu'nca onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)" raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Bankada kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu; kredi açmak, onay vermek ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdür-lüğe devredebilir. Genel Müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini, kendisine bağlı diğer birimleri veya bölge müdürlükleri aracılığıyla da kullanabilir. Yönetim Kurulunca kredi açılmasında veya yetki devrinde Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Yönetim Kurulu kredi politikalarını ve makro seviyede limitleri belirler, kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturur.

Banka yerel yönetimler dışında kredi kullandırmadığı için borçlu ve sektör risk yoğunlaşması sınırlamasına tabi tutulmamaktadır.

Kredi Riski, Banka'nın Krediler Yönetmeliği ve Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri'ne göre takip edilir. Ayrıca kredi riski Basel II standartları kapsamında Kredi Riski yönetimi amacıyla hazırlanan formlarda standart metotla hesaplanmak suretiyle takip edilir. Bunun dışında kredi riskinin hesaplanması amacıyla farklı bir içsel metot kullanılmamaktadır.

Bankada analitik kredi değerlemesi yapılmamaktadır. Fakat krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarında Üst Yönetime sunulur.

Bankada mevcut durumda kredi kullanmak isteyen yerel yönetimlerin içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirleri teminat olarak alınmakta ve bu teminatların karşılığında kredi kullandırılmaktadır. Söz konusu uygulamada Banka kredi kullanan yerel yönetimleri borçlandırarak proje bazında yüklenici firmalara ödeme yapmakta ve teminatlara ilişkin gelirler bir hesapta toplanarak hesap üzerinde rehin sözleşmesi ile rehin konulmaktadır. Banka yerel yönetimlerin

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

bulunduğu yerdeki protokollü banka şubesi ile teminat hesabı sözleşmesi yapmaktadır. Sözleşme gereği yerel yönetim, mahallindeki banka şubesine yeni bir teminatlı hesap açtırarak Bankaya teminat olarak göstermiş olduğu içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirleri bu hesapta toplamaktadır. Bankamız güçlü bir teminat yapısına sahip olmasına rağmen kullandırılan kredilerin teminatını oluşturan varlıklar Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Bu nedenlerle Bankada kredi riski ölçümlerine yönelik herhangi bir rating-scoring uygulaması yapılamamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek kredi riskinin kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun biçimde yönetilmesini sağlamaktadır. Banka, Kredi Riskine Esas Tutarı, yasal raporlamalar kapsamında, "Standart Yöntem" kullanarak aylık olarak hesaplamakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil etmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

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

Bankanın kullandığı ilk 100 ve 200 nakdi kredinin toplam kredilere oranı % 74,85 ve %86,39'dur.

Bankanın kullandığı ilk 100 ve 200 gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı % 94,03 ve %98,77'dir.

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 ve 200 müşterinin toplam tutarı, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içerisindeki payı % 75,59 ve %86,86'dır.

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

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

RİSK SINIFLARI	Cari Dönem Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	67	74	59	73
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.352.844	12.485.345	11.962.717	12.046.701
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.898.057	4.440.505	4.371.894	2.819.311
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.008	24.532	20.010	22.111
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.897.195	4.287.985	2.876.040	2.968.030
GENEL TOPLAM	24.170.171	21.238.441	19.230.720	17.856.226
(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.				

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Risk Sınıfları ⁽¹⁾																				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım																	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	67	13.352.844	-	-	-	4.898.057	-	22.008	-		-	-	-	-	-	-	5.897.195	21.929.087	2.241.084	24.170.171
Toplam(1)	67	13.352.844	-	-	-	4.898.057	-	22.008	-		-	-	-	-	-	-	5.897.195	21.929.087	2.241.084	24.170.171

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları ⁽¹⁾																			
	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16		Toplam
Cari Dönem																			
Yurtiçi	67	13.352.844	-	-	-	4.898.057	-	22.008		-	-	-	-	-	-	-	5.897.195		24.170.171
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-
Toplam	67	13.352.844	-	-	-	4.898.057	-	22.008									5.897.195		24.170.171

1. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2. Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4. Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5. Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6. Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7. Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8. Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9. Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotekleriyle teminatlandırılmış alacaklar
10. Tahsili gecikmiş alacaklar

11. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12. İpotek teminatlı menkul kıymetler
13. Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16. Diğer alacaklar

- (1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.713.903	162.131	513.062	932.098	8.810.400
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	4.864.600	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.024	3.736	5.229	7.413	3.606
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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	36.732	-	4.087	10.938	122.883
Genel Toplam	7.617.259	165.867	522.378	950.449	8.936.889

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesine istinaden, risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında risk ağırlıklarının belirlenmesi derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi derecelerine göre yapılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan ve Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılabilir. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

III. 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 (6 Eylül 2014 tarih 29111 sayılı Resmi Gazete ile değiştirilen) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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.

Piyasa riski enstrümanları aşağıda belirtilmiştir.

Hisse senetleri

Devlet ve Özel sektör Tahvil ve bonoları ile diğer borçlanma araçları

Repo / Ters Repo

Bankalar arası para satış işlemleri

Döviz pozisyonu

Sermaye Piyasası Kanununda belirlenen türev ürünler

Diğer sermaye piyasası araçları Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ve faiz oranı riski hesaplanan diğer hesaplar.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesine göre piyasa riskine esas tutar standart metotla veya risk ölçüm modelleri (içsel yöntemler) ile hesaplanır. Ancak Banka'nın yukarıda sayılan enstrümanları bulunmamaktadır.

İçsel Yöntemle yapılan hesaplamalarda ise Parametrik, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon Yöntemleri kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri günlük olarak; Marjinal ve Incremental RMD hesaplamaları ile ileri RMD analizleri ise haftalık olarak yapılmakta ve kullanılan modellerin sonuçlarının güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük backtesting uygulanmaktadır. Banka stres testleri ve senaryo analizlerinin hazırlanması ve BDDK'ya raporlanmasından muaf olmakla birlikte içsel olarak piyasa risklerine stres testleri ve senaryo analizleri yapmaktadır. Bankada piyasa riski ile ilgili Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe konulan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında RMD tabanlı limitler belirlenmiştir.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	718.976	840.671	1.011.442	857.030	15	128.554
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.606.931

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	596.538	718.976	840.671	718.728	15	107.809
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.347.616

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Bankaların, döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. 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. Dünya Bankası ve JICA'dan Belediyelere kullanılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler TCMB kuru üzerinden değerlendirilmesine tabi tutulmakta ve kambiyo K/Z hesaplanmaktadır.

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 Oran'ının yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Bankada günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Bankada Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında kur riski ile ilgili limitler belirlenerek takip edilmektedir.

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 30.12.2015	2,9076	3,1776	2,4078
Bilanço tarihinden önceki:			
29.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru	2,9084	3,1921	2,4098
28.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru	2,9157	3,2006	2,4133
25.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru	2,9123	3,1904	2,4146
24.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru	2,9187	3,1968	2,4189
23.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru	2,9262	3,1969	2,4138
	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Son 30 Günü Basit Aritmetik Ortalaması	2,9172	3,1697	2,3898

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	25.378	-	7.300	32.678
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	691.881	-	139.014	830.895
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.249	1.897	10	3.156
Toplam Varlıklar	718.508	1.897	146.324	866.729
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar	718.436	-	145.810	864.246
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	595	1.897	10	2.502
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	12	-	12
Toplam Yükümlülükler	719.031	1.909	145.820	866.760
Net Bilanço Pozisyonu	(523)	(12)	504	(31)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.494.721	2.584	1.248.821	2.746.126
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	2.584	-	2.584
Taahhütler	1.494.721	-	1.248.821	2.743.542
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	541.049	389	73.384	614.822
Toplam Yükümlülükler	542.188	399	72.934	615.521
Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu	(1.139)	(10)	450	(699)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	759.429	3.109	184.766	947.304
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	3.109	-	3.109
Taahhütler	759.429	-	184.766	944.195

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 beklenen 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.

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	Gelir Tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir Tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(1)	(1)	(1)	(1)
AVRO	(52)	(52)	(114)	(114)
Diğer para birimleri	50	50	45	45
Toplam	(3)	(3)	(70)	(70)

^(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, Bankanın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranları Banka'nın misyon ve vizyonu-na uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydıyla Aktif-Pasif Komitesince belirlenmektedir. Bankada "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanarak Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usullerinde belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı takip edilmektedir. Ayrıca faize duyarlı aktif ve pasifler vadelerine göre karşılaştırılarak faize duyarlı GAP analizi yapılmaktadır. Banka, kredi faizlerini piyasadaki gelişmelere bağlı olarak tek taraflı değiştirebilmesi ve yurt içi kaynak temininde faiz giderinin bulunmaması nedeni ile yapısal faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin 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. Bankaların likidite yetersizliğine düşmesinde genellikle refinansman, tahsilatlarda gecikme ve beklenmeyen fon çekilişleri gibi sorunlar etkili olmaktadır.

Banka'da Likidite Riski, 01.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.03.2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik, 11.07.2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve 19.03.2015 tarih ve 6241 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Likidite Riski Yönetimine İlişkin Rehber doğrultusunda yönetilmekte; Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri, Risk ve Yetki Limitleri ve Basel II standartları kapsamında Likidite Riski yönetimi amacıyla hazırlanan formlar suretiyle takip edilmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Banka'da likidite yönetiminden Bankacılık Hizmetleri Dairesi Başkanlığı bünyesinde faaliyet gösteren Bankacılık Müdürlüğü Hazine Yönetimi grubu sorumludur. Ayrıca Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından da içsel likidite değerlendirmesi günlük ve aylık olarak yapılmaktadır.

Banka'da Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır. Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat kabul etmediğinden piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı likidite riskine 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 neticesinde elde edilen faiz gelirleri, kredi anapara ve faiz tahsilâtları, sermaye tahsilâtlarından oluşan likidite girişlerini, kredi kullandırımı, vergi ve diğer yasal yükümlülüklerle ilişkin ödemeler ve cari ödemelerden oluşan likidite çıkışlarını haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere hazırladığı raporlarla takip etmektedir. Banka likidite ihtiyacı için yurt içinden ve yurt dışından borçlanma yapmamaktadır. Bankaca yurt dışı bankalardan kullanılan krediler belediye yatırımlarına yönelik olarak temin edilmektedir.

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)" raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

Aktif Pasif Komitesi Banka Yönetim Kurulu'nun 19.03.2014 tarih ve 3/28 sayılı kararları ile kurulmuştur. Komitenin görevleri ; Banka'nın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ile Banka'daki ve diğer bankalardaki 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 belirlenmiştir.

Acil Durum Eylem Planının amacı, Bankanın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda;

Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,

Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,

Bu kapsamda gerekli tedbirleri alarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırmak,

Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.

Erken uyarı limitlerinin aşılması durumunda ilgili birimler tarafından bağlı bulundukları Genel Müdür Yardımcıları bilgilendirilir. Genel Müdür Yardımcılarının Genel Müdür'ü bilgilendirmesi sonrası Genel Müdür gerek görmesi halinde Aktif Pasif Komitesi'ni toplar. Komite değerlendirmeleri sonucunda konuyla ilgili gerekli tedbirlerin alınmasını ilgili birimlerden isteyebilir.

2015 yılı en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,71	30.10.2015	0,16	09.10.2015	0,19

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem TP+YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		YP	TP+YP	YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				366	0
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	542	0	366	0
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat				
3	İstikrarlı mevduat				
4	Düşük istikrarlı mevduat				
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
6	Operasyonel mevduat				
7	Operasyonel olmayan mevduat				
8	Diğer teminatsız borçlar	506.072	0	506.072	0
9	Teminatlı borçlar			245.859	245.859
10	Diğer nakit çıkışları				
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri				
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler				
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	38.230	0	3.823	0
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			755.754	245.859
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar				
18	Teminatsız alacaklar	7.214.512	983.247	5.096.444	511.013
19	Diğer nakit girişleri				
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7.214.512	983.247	5.096.444	511.013
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			366	0
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			188.939	61.465
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			0,19	0

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar

a) Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Banka Likidite karşılama oranını etkileyen önemli unsurlar Diğer teminatsız borçlarda izlenen muhtelif borçlar ile Teminatlı borçlarda izlenen yurtdışı finansman kuruluşlardan sağlanıp yerel yönetimlere kullandırılan fonlar ile Teminatsız alacaklarda izlenen bankalarda mevcut nakitlerdir. Özellikle yurtdışı fonların kullandırılması ile Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya aktarılan ve ertesi ayın 10'uncu günü akşamına kadar yerel yönetimlere dağıtılan yasal payların Banka bünyesine gelmesi ile banka varlıklarındaki artış likidite karşılama oranını etkilemektedir.

b) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu:

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

Nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar Birinci Kalite Likit Varlıkları, Satılmaya hazır menkul kıymetler ise İkinci Kalite Likit Varlıkları oluşturmaktadır.

c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Mevduat kabul etmeyen Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Banka yalnızca yerel yönetimlere kullandırılmak üzere yurtdışı finans kuruluşlarından sağlanan fonlara aracılık etmektedir.

ç) Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren ve mevduat kabul etmeyen Banka'da türev işlemleri bulunmamaktadır.

d) Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)" raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

Banka'da analitik kredi değerlemesi yapılmamaktadır. Fakat krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarında Üst Yönetime sunulur.

e) Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

f) Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	246	-	-	-	-	-	-	246
Bankalar	33.457	4.876.951	-	-	-	-	-	4.910.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	323	323
Verilen Krediler	-	2.720.546	338.960	1.438.993	4.697.397	3.689.084	-	12.884.980
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	15.025	122.883	-	496.963	634.871
Toplam Varlıklar	33.703	7.597.497	338.960	1.454.018	4.820.280	3.689.084	497.286	18.430.828
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat***	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.562.104	-	70.376	2.174.480	487.623	-	5.294.583
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12.942	19.312	95	44.316	19.288	-	-	95.953
Diğer Yükümlülükler	-	25.264	47.954	55.592	258.560	95.860	12.557.062	13.040.292
Toplam Yükümlülükler	12.942	2.606.680	48.049	170.284	2.452.328	583.483	12.557.062	18.430.828
Likidite Açığı	20.761	4.990.817	290.911	1.283.734	2.367.952	3.105.601	(12.059.776)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	46.796	19.802	1.361	18.809	427.525	-	-	514.293
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	20.630	7.028.583	325.314	1.395.602	4.231.705	2.899.529	395.778	16.297.141
Toplam Yükümlülükler	9.400	2.321.290	74.953	1.518.002	621.665	416.948	11.334.883	16.297.141
Net Likidite Açığı	11.230	4.707.293	250.361	(122.400)	3.610.040	2.482.581	(10.939.105)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	43.103	2.579	18.661	27.751	415.696	-	-	507.790

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

(**) Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

(***) Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Menkul Kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

IX. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka kredi riski hesaplamasında risk azaltım tekniği kullanmamaktadır.

X. 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 kullanmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibarettir. Faiz oranları Banka'nın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

XI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12.271.384	12.896.207
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	12.271.384	12.896.207
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11.095.074	5.321.318
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	11.095.074	5.321.318
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	12.412.640	11.225.770
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	23.366.458	18.217.526
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	53,12	61,62

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın sebebi bilanço dışı işlemler içerisinde yer alan kredi taahhütlerinde meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

XII. Finansal, varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	17.795.711	15.855.256	17.795.711	15.855.256
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	4.910.408	4.377.374	4.910.408	4.377.374
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	323	354	323	354
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	12.884.980	11.477.528	12.884.980	11.477.528
Finansal Borçlar	5.390.536	4.384.528	5.390.536	4.384.528
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.294.583	4.320.989	5.294.583	4.320.989
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	95.953	63.539	95.953	63.539

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. 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	179	-	177	-
TCMB	67	-	59	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	246	-	236	-

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	67	-	59	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	67	-	59	-

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	4.877.730	32.678	4.358.998	18.376
Yurtiçi	4.877.730	32.678	4.358.998	18.376
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	4.877.730	32.678	4.358.998	18.376

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 Niğ-baş Niğde Beton Sanayi A.Ş. ve Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	2.667	2.667
Borsada İşlem Gören	2.667	2.667
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.344)	(2.313)
Toplam	323	354

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	12.862.972	514.293	11.457.518	507.790
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	12.862.972	514.293	11.457.518	507.790
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	22.008	-	20.010	-
Toplam	12.884.980	514.293	11.477.528	507.790

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

f.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağ-lanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
İhtisas Dışı Krediler	22.008	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	22.008	-	-	-
İhtisas Kredileri	12.862.972	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	12.884.980	-	-	-

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	66.889	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	22.008	-	-	-
İhtisas Kredileri	44.881	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12.818.091	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	12.818.091	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz 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	22.008	-	22.008
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	22.008	-	22.008
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	22.008	-	22.008

f.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	12.862.972	11.457.518
Özel(*)	22.008	20.010
Toplam	12.884.980	11.477.528

(*) Banka personeline kullandırılan beş maaş kredileridir.

f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	12.884.980	11.477.528
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	12.884.980	11.477.528

f.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

f.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	556	562
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	556	562

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.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

f.10.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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

f.10.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	562	-
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	(6)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(6)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	556	-
Özel Karşılık (-)	-	556	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

f.10.iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

f.10.iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	556	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(556)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	562	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(562)	-
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 verilme sinden kaynaklanan 3.195 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 3.217 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Yoktur.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)					
Maliyet	191.561	-	1.975	37.906	231.442
Birikmiş Amortisman	(47.523)	-	(1.972)	(27.570)	(77.065)
Net Defter Değeri	144.038	-	3	10.336	154.377
Cari Dönem Sonu (31.12.2015)		-			
Dönem Başı Maliyet Değeri	191.561	-	1.975	37.906	231.442
İktisap Edilenler	204.232	-	10	4.216	208.458
Elden Çıkarılanlar	(22.384)	-	(52)	(5.111)	(27.547)
Kapanış Maliyet Değeri	373.409	-	1.933	37.011	412.353
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	47.523	-	1.972	27.570	77.065
Cari Dönem Amortismanı	2.592	-	1	4.329	6.922
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(2)	-	(42)	(2.654)	(2.698)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	50.113	-	1.931	29.245	81.289
Kapanış Net Defter Değeri	323.296	-	2	7.766	331.064

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankanın aktifinde maddi olmayan duran varlık olarak lisanslı bilgisayar programları bulunmakta olup, bunların tahmini ekonomik ömürleri 3-5 yıl olarak belirlenmiştir. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payı tutarları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Yazılımlar
Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)	
Maliyet	16.697
Birikmiş Amortisman	(13.176)
Net Defter Değeri	3.521
Cari Dönem Sonu (31.12. 2015)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	16.697
Girişler	11.423
Elden Çıkarılanlar	(9.156)
Kapanış Maliyet Değeri	18.964
Dönem Başı İtfa Payları	(13.176)
Cari Dönem İtfa Payları	(3.271)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları	783
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları	(15.664)
Kapanış Net Defter Değeri	3.300

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 103 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 676 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu kayıtlı değeri 85.173 TL olan toplam 85.849 TL yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır. (31.12.2014: 168.026 TL).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

Ertelenmiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	19.138	17.760
İştirakler Değer Düşüklüğü	445	439
Diğer	47.635	41.372
VUK-TMS Amortisman Farkları	(884)	(1.187)
Toplam	66.334	58.384

Bankanın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Bununla birlikte bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 67.218 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 884 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

o. 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.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 ^(*)	-	863.145	-	614.810
Toplam	-	863.145	-	614.810

c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli(*)	-	863.145	-	614.810
Toplam	-	863.145	-	614.810

(*) 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(*)	4.430.337	1.101	3.705.875	304
Toplam	4.430.337	1.101	3.705.875	304

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 4.431.438 TL'lik fonun, 2.561.507 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, 1.303.701 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 398.415 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona 8.528 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Banka'ya aktarılan fona, 70.573 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 8.906 TL'si Riskli alan ve gecekondü bölgelerinin kentsel dönüşümü için aktarılan fona, 78.707 TL'si diğer fonlara aittir. 1.101 TL'si Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanan "İller Bankası Çevre Kredisı Projesi" ne yönelik kredi anlaşması kapsamında banka kapasite artırımı, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeye aittir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 yükümlülüklerle 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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 95.860 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2014: 88.970 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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 234.982 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2014: 201.732 TL).

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira alacakları için 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 3.195 TL (31 Aralık 2014: 3.195 TL),

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	47.954	32.512
Gelir Vergisi Stopajı	50.038	44.971
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	849	931
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.573	4.429
Diğer	3.677	4.108
Toplam	106.091	86.951

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.207	1.052
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.763	1.546
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	87	76
İşsizlik Sigortası-İşveren	172	150
Diğer	718	319
Toplam	3.947	3.143

g. 3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (Bakınız dipnot V-I-n).

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

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

h. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

Bankanın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

İ. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

İ.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	10.483.745	9.402.380
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

İ.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.

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

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 1.081.365 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 915.797 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan, 165.568 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2014 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

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

Yoktur.

İ.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.

İ.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.

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

İ.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere 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 kullanılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 223.681 TL'dir (31 Aralık 2014: 336.324 TL). Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile "Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi" kapsamında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka'ca taahhüt edilen orta ölçekli belediyelere kullanılacak krediler 165.311 TL ve "Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi" kapsamında 15 Mayıs 2015 tarihinde imzalanan ve 14 Ağustos 2015 tarihinde yürürlöğe giren garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 1.083.510 TL olmak üzere toplam 1.248.821 TL'dir (31 Aralık 2014: 184.766 TL). Avrupa Yatırım Bankası ile "Kentsel Altyapı Projeleri" kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 476.640 TL ve "Kentsel Ulaşım Ve Çevre Kredisi" kapsamında 06.10.2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 794.400 TL, toplam 1.271.040 TL'dir (31 Aralık 2014: 423.105 TL). Bankaca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 7.845.826 TL (31 Aralık 2014: 4.031.193 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 10.589.368 TL'dir (31 Aralık 2014: 4.975.388 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 514.293 TL'dir (31 Aralık 2014: 507.790 TL).

a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

a.3.i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	514.288	507.784
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	86.763	259.097
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	427.525	248.687
Diğer Gayrinakdi Krediler	5	6
Toplam	514.293	507.790

a.3.ii. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

a.3.iii. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	511.709	2.584	-	-
Teminat Mektupları	511.709	2.584	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev finansal araçları bulunmamaktadır.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kredi türevleri bulunmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın koşullu borçları ve varlıkları bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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	4.874	-	4.088	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	702.081	7.800	736.022	5.743
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	706.955	7.800	740.110	5.743

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	330.908	2	152.825	2
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	330.908	2	152.825	2

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Menkul değerlerden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

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	-	14
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	9	-	14
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	24	-	9
Toplam	-	33	-	23

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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.

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Temettü geliri bulunmamaktadır. Emlak Konut GYO'dan yıl içerisinde 58,18 TL'lik temettü ödemesi yapılmış olup dipnotların ve mali tabloların Bin TL olarak hazırlanması nedeniyle tablolarda gösterilmemiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	-	160
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	-	160
Zarar	(91)	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(91)	-
Toplam	(91)	160

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	120.079	142.511
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	6	6
Gayrimenkullerin Satışından	120.073	142.505
Kiralama Gelirleri	2.084	2.016
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.921	1.898
Faaliyet Kiralama Gelirleri	163	118
Kontrol Fonu Gelirleri (*)	46.632	90.266
Diğer	16.691	11.546
Toplam	185.486	246.339

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

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

e. 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	30	234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	30	234
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	33.250	67.101
Toplam	33.280	67.335

*Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden banka ana sözleşmesinin 32'nci maddesine istinaden dağıtılması için sendika tarafından hukuki süreç başlatıldığı için 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2015 yılı içerisinde elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden 33.250 TL karşılık ayrılmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	239.306	217.659
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9.968	10.436
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.431	5.826
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.271	3.673
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	161.683	130.353
Bakım ve Onarım Giderleri	4.387	3.587
Temizlik Giderleri	20.893	17.465
Aidat Giderleri	59.473	48.801
Taşıt Aracı Giderleri	6.996	7.011
Faaliyet Kiralama Giderleri	11.745	12.185
Isıtma ,Aydınlatma ve Su Giderleri	4.661	4.465
Küçük Demirbaş Giderleri	1.106	1.309
Bilgisayar Kullanım Giderleri	6.081	764
Reklam ve İlan Giderleri	745	999
Haberleşme Giderleri	2.218	2.206
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	864	789
Diğer Giderler	42.514	30.772
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	15.304	16.362
Toplam	435.963	384.309

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

Banka'nın faiz gelirleri toplamı 1.050.568 TL, net ücret ve komisyon gelirleri 13.311 TL, diğer faaliyet gelirleri 185.486 TL'den, ticari zararı 91 TL, faiz giderleri 127 TL, diğer faaliyet giderleri toplamı 435.963 TL, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı 33.280 TL'nin düşülmesinden sonra 779.904 TL sürdürülen faaliyetler kârı oluşmuştur. Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 211.776 TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 7.950 TL'nin mahsubundan sonra kalan 203.826 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 (+)	7.950	14.870
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	7.950	14.870

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 779.904 TL'den sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 203.826 TL'nin düşülmesinden sonra kalan 576.078 TL sürdürülen faaliyetler dönem kârı oluşmuştur. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.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 1.050.568 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2014: 903.814 TL), 127 TL faiz giderleri (31 Aralık 2014: 1.752 TL), 13.311 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2014: 12.366 TL).

ı.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.

ı.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

İ. 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 18.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31Aralık 2015 tarihi itibarıyla 10.483.745 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir.

Banka, cari dönem içerisinde 1.081.365 TL sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 915.797 TL'si her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan, 165.568 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2014 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

2. Sermaye yedekleri

Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla sermaye yedekleri toplam 885.246 TL olup, bunun 876.514 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkına, 8.732 TL'si ise maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabında izlenen kurumlar vergisinden istisna gayrimenkul satış karından oluşmaktadır.

3. Kar yedekleri

Dönem başı itibarıyla Banka, 481.552 TL olan yasal yedeklerine 2014 yılı kârından aktarılan 55.189 TL ile Banka Yönetim Kurulu kararı gereği 2013 yılı karından Banka personeline dağıtılmak üzere ayrılan ancak dağıtılmayan 19.220 TL ile birlikte dönem sonu itibarıyla toplam 555.961 TL yasal yedeğe ulaşmıştır.

4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 576.078 TL dönem kârı oluşmuştur. 2014 yılı kârından 509.673 TL dönemde kar dağıtımına konu edilmiştir.

5. Geçmiş dönem karı/zararı

6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası "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 2014 yılı karından 239.245 TL belediye ve köy hibe fon payı ayırmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 171.826 TL azalış (31 Aralık 2014: 132.260 TL azalış) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak cari giderlerinden (elektrik, su, doğalgaz, bakım onarım, kira, ilan ve reklam, basılı kağıt ve kırtasiye ve çeşitli kuruluşlara ödenen aidatlar v.b.) oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 150.748 TL artış (31 Aralık 2014: 20.891 TL azalış) tutarındaki "Diğer Aktiflerdeki Artış / Azalış" kalemi, peşin ödenen vergiler, ayniyat mevcudu, muhtelif alacak ve borçlardan oluşmuştur.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 477.587 TL artış (31 Aralık 2014: 64.752 TL artış) tutarındaki "Diğer Borçlardaki Artış / Azalış" kalemi, esas olarak Genel Bütçeden Belediyelere ve il özel idarelerine ertesi ay dağıtılmak üzere Banka'ya gönderilen paylar, havale olunacak paralar, peşin alınan beş maaş kredi faizleri ve çalışanların maaşlarından kesilip ertesi ay yatırılacak kesintilerden oluşmaktadır.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit içinde yer alan 915.797 TL (31 Aralık 2014: 774.789 TL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen İller Bankası Kanunu çerçevesinde nakit tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisinde 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 6.725 TL artış tespit edilmiştir (31 Aralık 2014: 993 TL azalış).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.372.094	2.939.150
Kasa	177	147
T.C. Merkez Bankası	59	174
Bankalar	4.377.374	2.940.419
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları	(5.516)	(1.590)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	4.372.094	2.939.150

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.898.267	4.372.094
Kasa	179	177
T.C. Merkez Bankası	67	59
Bankalar	4.910.408	4.377.374
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları	(12.387)	(5.516)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	4.898.267	4.372.094

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın Yurt içi, Yurt dışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler İle Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	19	2.640			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

(*) Banka faaliyetlerini Türkiye genelinde Genel Müdürlük ve 18 adet Bölge Müdürlüğü eliyle yürütmektedir.

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

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.

2015 yılı için de, Banka Yönetim Kurulunun 25.02.2015 tarih ve 5/77 sayılı kararı ile Kredi Derecelendirilmesine (Rating) ilişkin hizmet alımının Türkiye'de Kurulan ve Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından Yetkilendirilen Derecelendirme Kuruluşlarından olan bir Kredi Derecelendirme Kuruluşu ile yapılmasına karar verilmiştir.

Bu doğrultuda, Yatırım Koordinasyon Dairesi Başkanlığı tarafından yapılan ihale sonucunda Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. ile Banka arasında Bankanın kurumsal borçlanma kabiliyetinin ve kredi portföyünün fiyatlandırılmasına esas olan 2015 yılı kredi derecelendirme (rating) hizmetini almak üzere 25.03.2015 tarihinde sözleşme imzalanmıştır. Nisan ayı içerisinde Bankanın Kredi derecelendirmesi için Şirket tarafından Bankadan talep edilen bilgiler temin edilerek iletilmiş olup, Mayıs ayı içinde yapılan değerlendirmenin ardından, Haziran ayında Kobirate A.Ş. tarafından Bankaya sunulan taslak rapor Banka Yönetim Kurulu'nun 09.07.2015 tarih ve 17/561 sayılı kararıyla onaylanarak yayınlanmış ve Ağustos ayı içinde nihai rapor Bankaya teslim edilmiştir.

Söz konusu Şirket tarafından yapılan değerlendirme sonucu Bankanın 2015 yılı kredi derecelendirme notları şu şekildedir.

Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.	Not	Görünüm	Açıklama
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara göre ortalama kredi kalitesini ifade eder. Finansal yükümlülükleri yerine getirme kabiliyeti yüksek, olumsuz ekonomik koşullardan etkilenme riski fazladır.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	KR AAA	Durağan	Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla en yüksek kredi kalitesini, finansal yükümlülükleri yerine getirmesi son derece yüksek oranı ifade eder.
Kısa Vadeli Ulusal Kredi Notu	KR A-1	Durağan	Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla en yüksek kredi kalitesini ifade eder.
Destek Notu	KRD-1	-	Bankanın desteklenme olasılığı çok yüksektir. Desteğin sahibi en yüksek kredi notuna sahiptir ve destekleme gücü çok yüksektir. Yerel otoritelerin top yekûn sektörü destekleyebilme kapasitesi ve eğilimi en üst düzeydedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2016 tarihli 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.

Belediyeler Bankasından:									
Bankamızın 1934 hesap devresine ait blânço ile kâr ve zarar cedveli aşağıya derç ve ilân olunur.									
1934 İKİNCİ HESAP DEVRESİ									
AKTİF					PASİF				
BİLANÇOSU					BİLANÇOSU				
T. L.					T. L.				
Tahsil olunacak kapital	11 617 646	22			Kapital	15 000 000	00		
Dahili muhahir bankalar	17 595	35			İhtiyatlar				
Esham ve Tahvilât Cüzdanı					Fevkalâde ihtiyatlar	8 000 00			
A) Borsada kote olanlar	17 595	45			Nizami ve Kanuni:				
Avanslar ve ikrazlar:					İhtiyatlar	11 018 40	19 018	40	
Mittenevvi teminatlı	549 753	62			% 34 hesable kârdan ayrılan kapital	8 143	74		
Borçlu Hesabı Cariler:					Cari hesaplar	142 607	30		
Teminatlı	45 000	00			Sair muhtelif alacaklılar	987 576	49		
İkraz ve Kef. Dolaylı Borçlular:					İkraz ve Kef. dolaylı alacaklılar:				
Kef. dol. borçl.	249 449	00			Kef. dol. alacak	249 449	00		
İkraz teahhütlerimiz	226 848	35	476 297	35	Taah. dol. alacak	226 848	35	476 297	35
Sair muhtelif borçlular	535 976	69			İtfa tahsisatı	879	22		
Menkuller:					Kâr	84 761	99		
Makûnalar	1 455	69				16 719 286	49		
Kasalar	400	00			Nazım hesaplar				
Mefruat	4 055	06	5 910	75		229 775	84		
Gayri menkuller:									
Sair gayri menkuller	99 654	05							
			16 719 286	49					
Nazım hesaplar									
			229 775	84					
Yekûn	16 949 062	33			Yekûn	16 949 062	33		
1934 HESAP SENESİNİN KÂR VE ZARAR CETVELİ									
ZİMMET					MATLUP				
T. L.					T. L.				
Genel masraflar					Alman faizler	136 481	95		
Maaslar ve ücretler	36 330	96			Alman komisyonlar	4 698	27	141 180	22
İdare masrafları	4 720	56			Muhtelif kârlar			4	96
Vergi ve harçlar	282	95			Esham ve tahvilâtın kâr			965	55
Sair masraflar	3 704	62	65 048	03	Sigortalardan kâr			8 660	67
Verilen faiz			410	30					
Amortismanlar			591	08					
			66 049	41					
Sati kâr			84 761	99					
Yekûn	150 811	46			Yekûn	150 811	46		

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



MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

AKTİF YAPISI

2015 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %13,09 oranında artış göstererek 18.430.828 Bin TL düzeyine ulaşmıştır.

Aktif kalemlerin içerisinde 12.884.980 Bin TL ve %69,91'lik oran ile krediler birinci sırada, 4.910.408 Bin TL ve %26,64'lük oran ile bankalar ikinci sırada yer almakta, maddi duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, aktif kalemler içerisinde 635.440 Bin TL ile %3,45 gibi düşük bir oranda bulunmaktadır.

PASİF YAPISI

Banka pasif yapısında 12.557.062 Bin TL ve %68,13'lük oran ile özkaynaklar birinci sırada, 5.873.766 Bin TL ve %31,87'lik oran ile yabancı kaynaklar ve borçlar ikinci sırada yer almaktadır.

Pasifte yer alan fonlardan 2.561.507 Bin TL'si belediyelere ve il özel idarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden pay verilmesi hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereği 8 Ocak 2016 tarihinde belediyelere ve il özel idarelerine aktarılmak üzere Aralık 2015 tarihinde Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır.

Alınan kredilerde yer alan 863.145 Bin TL ise Yurtdışı kaynaklardan temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan kredilerdir.

KÂRLILIK

Bankamız, 2015 yılı faaliyetlerini 576.078 Bin TL net kâr ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 1.050.568 Bin TL ile faiz gelirleri, 198.797 Bin TL ile faiz dışı gelirler ki bunun da en büyük kalemleri; gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar ile danışmanlık, denetim ve teknik hizmetler giderleri karşılığı olarak tahsil edilen gelirlerdir.

Bankamız gider kalemlerinde ise faiz giderleri 127 Bin TL ile faiz gelirlerine göre küçük bir kalem olarak yer almakta, faiz dışı giderler ise 469.334 Bin TL olup, bu miktarın 239.306 Bin TL'si personel giderleri, geriye kalan 230.028 Bin TL'si cari giderler, karşılık giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

BORÇ ÖDEME GÜCÜ

Bankamız pasifinde yer alan, 110.038 Bin TL vergi borcu, dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere aittir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %57,16 olup, güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla;

Kasa ve Bankalar

Kasa ve bankalar toplamı 4.910.654 Bin TL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

4.877.730 Bin TL	Yurtiçi Bankalarda,
32.678 Bin TL	Yurtiçi Bankalarda (YP),
67 Bin TL	T.C. Merkez Bankası'nda
179 Bin TL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Bankamızın sermaye katılım yüzdesine %1,86 oranında NİĞBAŞ Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ ile %0,000032152 oranında iştirak ettiği Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den oluşmaktadır. Toplam kayıtlı değeri 2.667 Bin TL olan satılmaya hazır finansal varlıkların 2.547 Bin TL'si NİĞBAŞ Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'ye, 120 Bin TL'si ise Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'ye aittir. Bu hesapta takip edilen ortaklık hisseleri İMKB'de işlem görmekte olup, toplam 2.344 Bin TL karşılık tesis edilmiş olup, yıl sonu itibarıyla bilanço-muzda 323 Bin TL bakiye arz etmiştir.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Krediler

Yerel Yönetimlerimize açılan ihtisas kredileri ile Banka personeline verilen ihtisas dışı kredilerin yılsonu bakiyesi 12.884.980 Bin TL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Kısa Vadeli

22.008 Bin TL Kısa Vadeli İhtisas Dışı Kredilerden

44.881 Bin TL Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden

66.889 Bin TL

Orta ve Uzun Vadeli

11.987.196 Bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinden

830.895 Bin TL Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)'den

12.818.091 Bin TL

Takipteki Alacaklar

Kredi işlemleri dışında Bankamız personeli ile Bankamızın iş ilişkisi içerisinde bulunduğu kişi ve kurumlara ait çeşitli nedenlerle doğan banka alacaklarından, Bankamızca yapılan idari takiplerden sonuç alınamaması üzerine tahsili gecikenlerin izlendiği bu hesabın 31 Aralık 2015 tarihli bakiyesi 556 Bin TL olup, bu alacaklarımızın tamamına karşılık ayrılmıştır.

Kiralama İşlemlerinden Alacaklar

Bankamızın kiraya verilen gayrimenkullerinden doğan kira alacağı olup, bakiyesi 3.195 Bin TL'dir.

Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar ile Yatırım Amaçlı Duran Varlıklar

Bankamızın kendi ihtiyacı ile yatırım amaçlı gayrimenkullerinin ve her türlü mobilya, mefruşat, araç, gereç ve taşıtlar ile lisanslı bilgisayar programlarının kaydına mahsus olan bu hesapların aktif değerleri, amortismanları ve bakiye değerleri aşağıda gösterilmiştir.

(Bin TL)	Aktifte Kayıtlı Değer	Amortismanlar	Bakiye
Menkuller	19.453	11.693	7.760
Gayrimenkuller	371.331	48.035	323.296
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	85.952	103	85.849
Lisanslı Bilgisayar Programları	5.674	2.374	3.300
Amorti Eden Varlıklar			
Menkuller	19.483	19.483	-
Gayrimenkuller	2.078	2.078	-
Lisanslı Bilgisayar Programları	13.290	13.290	-
Stok Menkuller	8	-	8
Toplam	517.269	97.056	420.213

Tabloda yer alan 371.331 Bin TL'lik gayrimenkullerin 103.771 Bin TL'si binalar ve sosyal tesislere, 243.514 Bin TL'si arsalar, 24.046 Bin TL'si inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2015 yılı için Gayrimenkullerimiz 250 Bin TL, Menkullerimiz ise 39 Bin TL üzerinden sigorta ettirilmiştir.



MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Vergi Varlığı

Yıl sonu bakiyesi **66.334 Bin TL** olan bu hesabın;

67.218 Bin TL	Ertelenmiş Vergi Aktifine,
(884) Bin TL	Ertelenmiş Vergi Pasifine

ait bulunmaktadır.

Diğer Aktif Hesaplar

Yıl sonu bakiyesi **145.129 Bin TL** olan bu hesapların;

112.573 Bin TL	Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklarımıza,
25.335 Bin TL	Muhtelif alacaklara ait olup;
10.975 Bin TL	Yurtdışı kaynaklı krediler için tahakkuk döneminde tahsil edilmek üzere Bankaca Belediyeler adına ödenen Garanti Komisyonu ve İhtiyat Kesintileri tutarına,
9.343 Bin TL	Dava ve mahkeme masraflarının mevcut bakiyesine,
4.187 Bin TL	Bankamız personeli ile resmi ve özel muhtelif müesseselere ait olup, tahsil ve tasfiyeleri müteakip yıllara sirayet eden hesaplara,
457 Bin TL	Bankamız işyeri ve lojmanlarına ait elektrik, su ve doğalgaz depozito tutarlarına,
365 Bin TL	Belediye ve Özel İdarelerin sigorta işlemlerinden borçlarına,
8 Bin TL	İcra Dairelerine verilmek üzere alınan ve nakde çevrilen teminat mektuplarına
888 Bin TL	Önceki yıllarda yerel yönetimlerin ihtiyacına yönelik satın alınan ve stoklarda bekleyen çeşitli malzeme tutarları ile ambardaki stok kırtasiye, ozalit malzemeler tutarına,
6.333 Bin TL	Borçlu geçici hesaplara ait olup;
3.437 Bin TL	Peşin ödenen giderler, diğer borçlu hesaplara ve avanslara
2.896 Bin TL	Müteakip senede tasfiye olunacak paralara, (Bilanço tekniği bakımından kullanılmakta olup, müteakip yılın ilk aylarında kapatılacaktır.)

ait bulunmaktadır.

Alınan Krediler

Yurtdışı Banka ve Kuruluşlardan Bankamız aracılığıyla yerel yönetimlere kullanılmak üzere temin edilen yabancı para kredilerin izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **863.145 Bin TL** olup, bu tutarın;

717.335 Bin TL	Dünya Bankası'ndan Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında alınan kredilere,
145.810 Bin TL	Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı'ndan alınan kredilere

ait bulunmaktadır.

Fonlar

Muhtelif kanunlar gereği, Bankamızda toplanan fonların izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **4.431.438 Bin TL** olup; bu tutarın,

2.561.507 Bin TL	10 Ocak 2016 tarihine kadar havalesi gereken belediye ve il özel idare paylarına,
1.303.701 Bin TL	SUKAP projesi kapsamında Bankamıza Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,
398.415 Bin TL	Banka Kanunu gereği Banka kârından ayrılan Belediye ve Köy payı hibe tutarına,
70.573 Bin TL	Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Bütçesinden Kentsel Alt Yapı Hizmetleri kapsamında Bankamıza aktarılan tutara
68.759 Bin TL	İstanbul Finans Merkezi altyapı yatırımı gereğince Bankamıza aktarılan tutara,
8.906 Bin TL	Riskli alan ve gecekondü bölgelerinin kentsel dönüşümü için aktarılan tutara,
8.528 Bin TL	BELDES projesi kapsamında Bankamıza Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,
5.714 Bin TL	ÇEVDES projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara
2.919 Bin TL	Çevrenin iyileştirilmesine yönelik hibe tutara
1.101 Bin TL	Avrupa Yatırım Bankasından sağlanan tutara
1.315 Bin TL	ise diğer fonlara

ait bulunmaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Muhtelif Borçlar

Yıl sonu bakiyesi **95.953 Bin TL** olan bu hesabın;

38,648 Bin TL	2013-2014 yılları karından ayrılan ve dağıtılan kısımdan kalan temettü tutarını,
19,302 Bin TL	Yerel yönetimlerin Bankamızca yapılan tesisleri için yerel yönetimlerce katkı payı olarak gönderilen miktarları,
13,766 Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları,
8,13 Bin TL	Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında yapım işlerine ait ihtiyat kesinti miktarlarını,
7,92 Bin TL	Kesin ve geçici nakdi teminatları,
5,052 Bin TL	Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumunun ilgili tebliğleri gereği istihkaklardan tutulup bu idarelere gönderilecek miktarı,
3,345 Bin TL	Dahili Sigorta Fonunu,
774 Bin TL	Müteahhitlerin malzeme bedellerinden alacağını,
728 Bin TL	Acentesi olduğumuz Groupama AŞ ve Güneş Sigorta AŞ'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
288 Bin TL	Bankamız yüklenicilerinin istihkak alacaklarını,

ifade etmektedir.

Yabancı Kaynaklar

Yılsonu bakiyesi **39.155 Bin TL** olan bu hesabın;

10.887 Bin TL	Ağrı/Patnos kentsel dönüşüm projeleri kapsamında Bankamıza aktarılan tutarları,
7.936 Bin TL	Bankamıza EFT kanalıyla gönderilen Yerel yönetimlerle yapılan kredi sözleşmeleri doğrultusunda taksit ve diğer havale tutarlarını,
6.417 Bin TL	Marmara deprem yatırımları ile ilgili teftiş sonucu fazla ödeme yapıldığı belirtilen yüklenicilerin teminatlarından ve diğer hakedişlerinden tutulan miktarlar olup, mahkeme sonucuna göre tasfiye edilecek tutarları,
5.425 Bin TL	Müteakip senede tasfiye olunacak tutarları,
3.106 Bin TL	Selçuklu Belediyesince Bankamıza yatırılan ve inşaat bitiminde yapılacak mahsuplaşmadan sonra gayrimenkuller hesabına alınacak Konya Hizmet Binası inşaat tutarına,
3.079 Bin TL	İcra tahsilatı tutarını,
1.456 Bin TL	Belediyelere verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
510 Bin TL	Emekliye ayrılan personelin ikramiye karşılığı tutarını,
339 Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları

ifade etmektedir.

Karşılıklar ve Vergi Borcu

Yıl sonu bakiyesi **444.075 Bin TL** olan bu hesabın;

238.177 Bin TL	Dağıtılamaması nedeniyle dava konusu yapılan kontrol fonu gelirleri ile sigorta gelirlerine ve diğer karşılık tutarına,
95.860 Bin TL	Çalışan Hakları Karşılığına,
47.954 Bin TL	Ödenecek Kurumlar Vergisine,
47.062 Bin TL	Kardan ayrılan %51'lik fona ait Gelir Vergisi stopajına,
15.022 Bin TL	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere

ait bulunmaktadır.



MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Sermaye

Bankamızın 18.000.000 Bin TL olan nominal sermayesinin 2015 yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **10.483.745 Bin TL** olup, bu tahsilatın;

ait bulunmaktadır.

8.656.390 Bin TL	Belediyeler ve belediyelere bağlı kuruluşlara,
897.659 Bin TL	İl özel idarelerine,
929.696 Bin TL	Kardan aktarılan sermaye payına,

Sermaye Yedekleri

Yıl sonu bakiyesi 885.246 Bin TL olan bu hesabın 876.514 Bin TL'si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeğine, 8.732 Bin TL'si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesinin (e) bendi gereği gayrimenkuller ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmına ait bulunmaktadır.

Yasal Yedekler

Bankamız yıllık safi kârlarından Bankamız Ana Sözleşmesi Esasları doğrultusunda ayrılan yasal yedeklerin yıl sonu bakiyesi 555.961 Bin TL olup, 340.314 Bin TL'lik kısmı Kanuni Yedek Akçelere, 92.066 Bin TL'lik kısmı İhtiyari Yedek Akçelere, 123.426 Bin TL'lik kısmı statü yedeklerine, 155 Bin TL'lik kısmı ise diğer mevzuatlar çerçevesinde yedek akçelere aktarılan tutarlara ait bulunmaktadır.

GELİR ve GİDERLER

Bankamızın 2015 yılı gelirleri 1.258.795 Bin TL, giderleri 682.717 Bin TL olup, 2015 yılı vergi sonrası dönem kârı 576.078 Bin TL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

Gelirlerin Mukayesesi

2015 yılında elde edilen gelirlerimiz 2014 yılı gelirleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(BİN TL)			
Gelirlerin Çeşidi	2014	2015	FARK
Faiz Gelirleri			
Kredilerden Alınan Faizler	745.853	714.755	(31.098)
Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Faizler	0	0	0
Bankalardan Alınan Faizler	152.827	330.910	178.083
Menkul Değerlerden Alınan Faizler			0
Diğer Faiz Gelirleri	5134	4.903	(231)
Faiz Dışı Gelirler			0
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	9.461	10.951	1.490
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	3.224	2.701	(523)
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	15.613	9.089	(6.524)
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	246.339	185.486	(60.853)
Kambiyo Karları	160	0	(160)
Toplam	1.178.611	1.258.795	80.184

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2015 yılında gelirlerimizde bir önceki yıla göre %6,80'lik artış görülmektedir.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

Giderlerin Mukayesesi

Bankamızın 2015 yılı giderleri 2014 yılı giderleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(BİN TL)			
Giderlerin Çeşidi	2014	2015	FARK
Faiz Giderleri			
Kredilere Verilen Faizler (YP)	23	33	10
Diğer Faiz Giderleri	1.729	94	(1.635)
Faiz Dışı Giderler			0
Personel Giderleri	217.659	239.306	21.647
Vergi ve Harçlar	13.268	7.972	(5.296)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	319	341	22
Amortisman Giderleri	9.515	9.717	202
Kambiyo Zararları		91	91
Kıdem Tazminatı Provizyonu	10.436	9.967	(469)
Diğer Provizyonlar	67.335	33.280	(34.055)
Vergi Karşılığı	199.610	211.776	12.166
Ertlenmiş Vergi Aktif-Pasif Giderleri	743	1.139	396
Diğer Faiz Dışı Giderler	133.431	169.001	35.570
Toplam	654.068	682.717	28.649

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüldüğü gibi; giderlerimizde 2014 yılına göre %4.38 oranında artış görülmektedir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

Banka'da risk yönetimi; 5411 sayılı Bankacılık Kanununda Kalkınma ve Yatırım Bankaları için belirtilen istisnalar ve 6107 sayılı Banka Kanunundaki muafiyetler göz önüne alınarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK tarafından bu kanunun yürütülmesi amacıyla çıkarılan yönetmelik, tebliğ, rehber ve diğer mevzuat hükümleri ile bu mevzuat hükümlerine dayanılarak Banka Yönetim Kurulu tarafından çıkarılan dahili mevzuat hükümlerine uygun olarak yürütülmektedir.

Banka'nın stratejileri ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği riskler, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk / getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde de değiştirmeye yönelik olarak belirlenen stratejiler, politikalar, limitler ve uygulama usulleri vasıtasıyla, ölçülür, izlenir ve

kontrol edilir. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin yönetilmesi için yazılı politika ve uygulama usulleri oluşturur. Yönetim Kurulu veya ilgili iç sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar. Bankanın Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usullerinin belirlenmesinde asgari olarak Bankanın, faaliyetlerine ilişkin stratejiler, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk, alabileceği risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyimi, performansı, Bankacılık Kanununda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülük hususları dikkate alınır.

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 ölçülmesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 5. maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu'nca onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)" raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek kredi riskinin kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun biçimde yönetilmesini sağlamaktadır. Banka, Kredi Riskine Esas Tutarı, yasal raporlamalar kapsamında, "Standart Yöntem" kullanarak aylık olarak hesaplamakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil etmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

Banka'da kredilerin ve tesis edilen kredi limitlerinin ilgili birimler tarafından izlenmesi sağlanmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, Bankanın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, tahas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı risklerini içermekte ve bunların her biri ayrı ayrı ele alınmaktadır. Mevduat kabul etmeyen Bankamız 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'inci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Bankacılık işlevi, sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine 5779 sayılı Kanunla aktarılan paylar ve yerel yönetimlerin yerel gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullanmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibarettir.

Bankada Piyasa Riskine Esas Tutarı, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Yöntem kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplamasında dikkate alınarak sermaye yükümlülüğü toplamına dahil edilmektedir.

İçsel Yöntemle yapılan hesaplamalarda ise Parametrik, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon Yöntemleri kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri günlük olarak; Marjinal ve Incremental RMD hesaplamaları ile ileri RMD analizleri ise haftalık olarak yapılmakta ve kullanılan modellerin sonuçlarının güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük backtesting uygulanmaktadır. Banka stres testleri ve senaryo analizlerinin hazırlanması ve BDDK'ya raporlanmasından muaf olmakla birlikte içsel olarak piyasa risklerine stres testleri ve senaryo analizleri yapmaktadır. Bankada piyasa riski ile ilgili Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe konulan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında RMD tabanlı limitler belirlenmiştir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarsız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlamakta ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetlerini ve çalışanları kapsayan bir süreç olduğunu kabul etmektedir. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli önlemleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ile faaliyetlerini kontrol bilinci içinde yürütmeleri esastır.

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 belir-

lenmiştir. Banka'da belirlenen tüm iş süreçlerinin her aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel risk yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır. Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutarı, yasal raporlamalar kapsamında, "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yıllık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Bankada meydana gelen operasyonel risk kaynaklı zararlara ilişkin veriler, Basel standartlarına uygun olarak hazırlanan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanına 2012 yılından itibaren girilmektedir. Veri tabanında birikecek olan veriler, istatistiksel çalışmalar aracılığıyla Bankanın operasyonel risk profilinin analizi, takibi ve kontrolüne ilişkin sürecin önemli bir parçası olmaktadır.

Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, Bankaların, döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. 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. Dünya Bankası ve JICA'dan Belediyelere kullanılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler TCMB kuru üzerinden evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kambiyo K/Z hesaplanmaktadır.

Kur riski politikası, Banka'nın mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler çerçevesinde

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

sinde kârlılık ve verimlilik gözetilerek Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oran'ının yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Bankada günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Bankada Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında kur riski ile ilgili limitler belirlenerek takip edilmektedir.

Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, Bankanın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranları bankanın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydıyla Aktif-Pasif Komitesince belirlenmektedir. Bankada "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanarak Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usullerinde belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı takip edilmektedir. Ayrıca faize duyarlı aktif ve pasifler vadelerine göre karşılaştırılarak faize duyarlı GAP analizi yapılmaktadır. Banka, kredi faizlerini piyasadaki gelişmelere bağlı olarak tek taraflı değiştirebilmesi ve yurt içi kaynak temininde faiz giderinin bulunmaması nedeni ile yapısal faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Bankanın aktif ve pasifleri arasındaki vade uyumsuzluğu, donuk kredilerinde artış, faiz ve anapara tahsilatlarında sorunlar, nakit akışında yavaşlama, karlılığın azalması, nakit talebinin artması, yeni nakit girişlerinin nakit çıkışlarını karşılayamayacak düzeyde düşmesi gibi nedenlerle yü-

kümlülüklerini yerine getirememesi riskini ifade etmektedir. Bankacılık sisteminin temel sorunları arasında yer alan, kısa vadeli kaynaklarla uzun vadeli kredi kullanılmasından kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkmaktadır. Bu nedenle, Banka'nın aktif ve pasif yapısı, vadeleri itibarıyla değerlendirilerek proforma nakit akımları belirlenmektedir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır. Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat kabul etmediğinden piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı likidite riskine maruz kalmamaktadır.

Banka, Likidite Karşılama Oranını ve Likidite Yeterlilik Oranını haftalık olarak hesaplayarak BDDK'ya göndermektedir.

Bankada Likidite Riski yaratan durumların ortaya çıkması halinde, giderilmesi yönünde ilgili birimlerce inisiyatif alınmaktadır.

Bilgi Sistemleri Yönetimi

Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi Politikasının amacı; Bankanın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir.

Bu politika ile bilgi sistemleri riski yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. Bankanın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, Bankanın operasyonel risk yönetimi kapsamında

değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir çarpanı olabileceğinden hareketle Bankanın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır. önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. Bankanın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, Bankanın operasyonel risk yönetimi kapsamında değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir çarpanı olabileceğinden hareketle Bankanın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır.

Risken Korunma ve Risk Azaltım Politikaları ile Bunların Etkinliğinin Sürekli Kontrolüne İlişkin Süreçler Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk limitleri, Bankanın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir.

Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir. Bankada minimum sermaye gereksinimini hesaplamak için kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlik oranı hesaplanmaktadır. Bankada dahili risk pozisyonu bulunmamakta olup, dahili risken koruma pozisyonu taşınmamaktadır.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

Derecelendirmeye İlgili bilgiler

Banka kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunamamaktadır. Kullandığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşmaktadır. 6107 sayılı Banka Kanunu'nun 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrasında, 5411 sayılı Kanun'un 7'nci maddesinin (b) bendi hükmü, 17'nci maddesinin birinci fıkra hükmü, karşılıklara ilişkin hükümleri ile diğer koruyucu hükümlerin Banka hakkında uygulanmayacağı belirtilmiştir. Banka tabi olduğu özel yasa ve düzenlemeler gereği temerrüt riski düşük bir kredi portföy yapısına sahiptir. Banka güçlü bir teminat yapısına sahip olmakla birlikte kullandığı kredilerin teminatını oluşturan varlıklar Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Bu sebeplerden dolayı Bankada kredi riski ölçümlerine

yönelik derecelendirme (Rating-scoring) uygulaması yapılmamıştır.

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

Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenebilir. önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri, Bankanın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Banka

stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Bankada minimum sermaye gereksinimini hesaplamak için kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlik oranı hesaplanmaktadır. Bankada dahili risk pozisyonu bulunmamakta olup, dahili riskten koruma pozisyonu taşınmamaktadır.

Bankamızın kurumsal borçlanma kabiliyetinin ve kredi portföyünün fiyatlandırılmasına esas olan 2015 yılı kredi derecelendirme (rating) hizmetini almak üzere 25.03.2015 tarihinde sözleşme imzalanan Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan değerlendirmede Bankamızın;

Uzun vadeli yabancı para cinsinden notu	(BBB- Durağan)
Uzun vadeli ulusal notu	(KR AAA Durağan)
Kısa vadeli ulusal notu	(KR A-1 Durağan)
Destek Notu	(KRD-1' olarak değerlendirilmiştir.)

BANKANIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE AÇIKLAMALARI

NOTLARIN VADESİ	NOTLARIN SEMBOLÜ	NOTLARIN TANIMI
Uzun Vadeli	KR AAA	Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla en yüksek kredi kalitesini, finansal yükümlülükleri yerine getirmesi son derece yüksek oranı ifade eder.
Uzun Vadeli	KR BBB+	Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara göre ortalama kredi kalitesini ifade eder. Finansal yükümlülükleri yerine getirme kabiliyeti yüksek, olumsuz ekonomik koşullardan etkilenebilir riski fazladır.
	KR BBB	
	KR BBB-	
Kısa Vadeli	KR A-1	Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla en yüksek kredi kalitesini ifade eder.
Destek Notu	KRD-1	Bankanın desteklenme olasılığı çok yüksektir. Desteğin sahibi en yüksek kredi notuna sahiptir ve destekleme gücü çok yüksektir. Yerel otoritelerin top yekün sektörü destekleyebilme kapasitesi ve eğilimi en üst düzeydedir.

2011-2015 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

AKTİFLER	2011	2012	2013	2014	2015
LİKİT AKTİFLER	3.438.994	3.496.146	2.940.740	4.377.964	4.910.977
KREDİLER	7.784.913	8.949.749	11.358.967	11.477.528	12.844.980
İŞTİRAKLAR VE BAĞLI ORTAKLIKLAR	552	618	580	-	-
MADDİ ve MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	132.082	153.604	319.214	325.924	420.213
DİĞER AKTİFLER	36.282	41.479	94.487	115.725	214.658
TOPLAM	11.392.823	12.641.596	14.713.988	16.297.141	18.430.828

PASİFLER	2011	2012	2013	2014	2015
ALINAN KREDİLER	433.862	413.255	552.219	614.810	863.145
FONLAR	2.369.285	2.679.819	3.367.403	3.706.179	4.431.438
KARŞILIKLAR VE VERGİ BORCU	102.080	168.486	293.091	385.924	444.075
DİĞER PASİFLER	47.967	73.544	310.240	255.345	135.108
ÖZKAYNAKLAR	8.439.629	9.306.492	10.191.035	11.334.883	12.555.062
TOPLAM	11.392.823	12.641.596	14.713.988	16.297.141	18.430.828

KÂR/ZARAR	2011	2012	2013	2014	2015
FAİZ GELİRLERİ	548.597	647.667	685.332	903.814	1.050.568
FAİZ GİDERLERİ	29	23	15	1.752	127
NET FAİZ GELİRLERİ	548.568	647.644	685.317	902.062	1.050.441
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	13.334	12.551	13.264	12.366	13.311
KAMBİYO KÂRI/ZARARI (NET)	(378)	(17)	(792)	160	(91)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	38.389	64.809	169.083	246.339	185.486
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	599.913	724.987	866.872	1.160.927	1.249.147
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI	1.629	40.221	98.077	67.335	33.280
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	263.812	290.824	327.777	384.309	435.963
VERGİ ÖNCESİ KÂR	334.472	393.942	441.018	709.283	779.904
VERGİ KARŞILIĞI	87.573	102.354	113.898	184.740	203.826
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	246.899	291.588	327.120	524.543	576.078

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

S.NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	ÇUKURKUYU	ERZİNCAN	İMAR	İMAR	02.03.2010	FESH EDİLDİ	17.582

2015 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

S.NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	- VAKFIKEBİR - YALIKÖY- - ÇARŞIBAŞI - EYNESİL - BEŞİKDÜZÜ	TRABZON GİRESUN	İÇMESUYU	ARITMA İSALE DEPOSU	02.07.2010	03.07.2015	11.487
TOPLAM							11.487

2015 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA İÇMESUYU ve DİĞER ALTYAPI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	SU KANAL (ORHANGAZI)	BURSA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	22.05.2013	27.08.2015	7.192.546
2	MALKARA*	TEKİRDAĞ	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	22.08.2012	09.09.2015 FESİH	10.672.377
3	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	12.07.2013	19.06.2015	2.016.197
4	KAPAKLI*	TEKİRDAĞ	DİĞER ALTYAPI	ASFALT YOL KAP. C25 BETONU İLE DONATILI YOL YAPIMI	21.08.2013	25.11.2014	6.000.000
5	SAKARYA BÜYÜKŞEHİR BELEDİYESİ	SAKARYA	DİĞER ALTYAPI	SAKARYA İLİ İLÇE KÖY YOLLARININ 2013 YILI YATIRIM PROG.KAPS. YOLLARINA 95,5 KM. BSK B ASFALT YAPILMASI	15.07.2013	07.07.2015	11.661.392
6	SAKARYA İL ÖZEL İDARESİ*	SAKARYA	DİĞER ALTYAPI	2. GRUP HENDEK-ERENLER İLÇELERİ MUH.KÖY YOLLARINA 1.KAT ASFALT SATHİ KAPLAMA YAPILMASI	24.06.2013	10.11.2013	837.927
7	BURSA BÜYÜKŞEHİR	BURSA	DİĞER ALTYAPI	ANAARTER CADDE VE SOKAKLARDA ASFALT KAPLAMA VE YAMA YAPILMASI YAPIM İŞİ	25.06.2013	07.07.2015	31.020.308
8	SELENDİ	MANİSA	DİĞER ALTYAPI	ATATÜRK CAD. YOL VE TRETUVAR YAPIM İŞİ	18.04.2013	11.08.2015	785.635
9	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	DİĞER ALTYAPI	ERTUĞRULGAZİ VE FEVZİ ÇAKMAK MAHALLELERİNDE TRETUVAR VE YOL YAPIMI	10.04.2013	31.10.2015	7.067.743
10	İL ÖZEL İDARESİ	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	30.06.2015	15.10.2015	216.007
11	İL ÖZEL İDARESİ	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	17.08.2015	12.11.2015	338.789
12	İL ÖZEL İDARESİ	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	15.06.2015	13.11.2015	615.046
13	ÇANKIRI	ÇANKIRI	DİĞER ALTYAPI	ŞEHİR İÇİ YOLLARDA BETON PARKE VE KARO YAPTIRILMASI YAPIM İŞİ	12.09.2014	01.01.2015	590.483
14	OSMANCIK	ÇORUM	DİĞER ALTYAPI	BİTÜMLÜ SICAK KARIŞIM ASFALT YAPIMI	09.10.2013	12.01.2015	3.788.783
15	ÇANKAYA*	ANKARA	DİĞER ALTYAPI	MUH. MAH. ŞOK. BORDÜR VE TRETUVAR YENİLEME İŞİ	28.03.2013	23.12.2013	3.028.509
16	ÇANKAYA*	ANKARA	DİĞER ALTYAPI	1. BÖLGE MUH. MAHALLE VE SOKAKLARDA BORDÜR VE TRETUVAR YENİLEME YAPIM İŞİ	28.03.2013	23.12.2013	7.686.632
17	MERKEZ	KIRIKKALE	DİĞER ALTYAPI	KİLİTLİ PARKE, BORDÜR, YAĞMUR OLUĞU YAPIM İŞİ	11.01.2013	28.01.2015	5.074.000
18	İL ÖZEL İDARESİ	ÇORUM	DİĞER ALTYAPI	OSMANCIK İLÇESİ 12 ADET KÖYÜN KİLİTLİ PARKE TAŞI YAPIM İŞİ	22.05.2015	12.10.2015	604.569
19	İL ÖZEL İDARESİ	ÇORUM	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	10.07.2015	14.09.2015	584.982
20	İL ÖZEL İDARESİ	ÇORUM	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI DODURGA LAÇIN VE OĞUZLAR İLÇELERİNE BAĞLI 15 KÖY BETON PARKE TAŞI	29.06.2015	04.09.2015	866.944
21	PAYAS	HATAY	DİĞER ALTYAPI	KANAL, BRIKET VE PERDE DUVAR, PARKE, BURDUR VE YAĞMURLUĞU YAPIMI	02.07.2012	08.05.2015	15.710.739
22	KIRIKHAN	HATAY	DİĞER ALTYAPI	KİLİTLİ PARKE TAŞI İLE YOL YAPIM İŞİ	21.08.2014	12.03.2015	810.374

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

23	CEYHAN*	ADANA	DİĞER ALTYAPI	Şehit Özbilen Mah. Hürriyet Mah. İstiklal Mah. ve Cumhuriyet Mah. muh. Sokak parke yol yapımı	29.01.2013	07.08.2014	6.973.189
24	ANAMUR	MERSİN	DİĞER ALTYAPI	KİLİTLİ PARKE TAŞI DÖŞENMESİ	17.07.2014	17.02.2015	643.842
25	YUMURTALIK*	ADANA	DİĞER ALTYAPI	BELEDİYESİ KİLİTLİ PARKE YOL YAPIM İŞİ	20.03.2014	19.12.2014	2.113.663
26	DÖRTYOL	HATAY	DİĞER ALTYAPI	SICAK ASFALT	30.10.2013	29.04.2015	2.902.800
27	OSMANIYE*	OSMANİYE	DİĞER ALTYAPI	MUHTELİF MAHALLELERDE KİLİTLİ PARKE YOL YAPIM İŞİ	08.02.2013	05.08.2014	5.717.720
28	ÖZBAĞ	KIRŞEHİR	DİĞER ALTYAPI	Belediyesi Yol Yapım ve Düzenleme İşi	12.11.2014	14.01.2015	196.045
29	MERKEZ*	KIRŞEHİR	BELEDİYESİ YOL DÜZENLEMESİ VE ASFALT YAPIM İŞİ	BELEDİYESİ YOL DÜZENLEMESİ VE ASFALT YAPIM İŞİ	05.06.2013	28.11.2014	10.767.924
30	ADİYAMAN*	ADİYAMAN	YOL VE KALDIRIM DÜZENLEME	Yol ve Kaldırım düzenleme	30.06.2011	12.03.2012	1.509.600
31	BÜYÜKŞEHİR	GAZİANTEP	DİĞER ALTYAPI	ABDULKADİR AKSU BULVARI D-400 KARAYOLU BAĞLANTISI KÖPRÜLÜ KAVŞAK YAPIM İŞİ	09.09.2014	15.01.2015	17.125.600
32	BİRECİK*	Ş.URFA	DİĞER ALTYAPI	KİLİTLİ BETON PARKE TAŞI BORDÜR VE YAĞMURSUYU OLUĞU DÖŞENMESİ İŞİ	06.04.2013	26.02.2014	1.308.746
33	HİLVAN*	Ş.URFA	DİĞER ALTYAPI	Yol ve Kaldırım düzenleme	16.01.2013	03.09.2013	2.106.739
34	HİLVAN*	Ş.URFA	DİĞER ALTYAPI	KİLİTLİ BETON PARKE TAŞI BORDÜR VE YAĞMURSUYU OLUĞU DÖŞENMESİ İŞİ	17.09.2013	11.11.2013	1.768.386
35	BAŞKALE*	VAN	DİĞER ALTYAPI	YOL VE KALDIRIM DÜZENLEMESİ YAPIM İŞİ 2	03.10.2013	21.11.2013	697.797
36	MURADIYE*	VAN	DİĞER ALTYAPI	BELEDİYESİ KÖPRÜ YAPIM İŞİ	08.10.2013	11.12.2013	1.687.258
37	PALANDÖKEN*	ERZURUM	DİĞER ALTYAPI	ASFALT KAPLAMALI YOL VE TRETUVAR YAPIM İŞİ	27.03.2013	24.11.2014	3.018.761
38	AZİZİYE	ERZURUM	DİĞER ALTYAPI	YOLLARIN ASFALT VE KİLİT TAŞ KAPLAMA YAPIM İŞİ	14.06.2013	10.11.2015	1.612.980
39	GERZE*	SINOP	DİĞER ALTYAPI	BELEDİYESİ BİR KAT SATHİ ASFALT KAPLAMA YAPIM İŞİ	22.09.2014	13.11.2014	599.730
40	İL ÖZEL İDARESİ	RİZE	DİĞER ALTYAPI	Merkez ve İlçe köylüçmesuyu, beton yol taş duvar yol bakımı onarım işi	21.10.2013	07.07.2015	42.360
41	ARDEŞEN*	RİZE	DİĞER ALTYAPI	Yol düzenleme işi	22.11.2012	05.02.2014	4.975.839
42	EYNESİL	GİRESUN	DİĞER ALTYAPI	MAHALLE YOLLARI BETON YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	17.04.2015	09.06.2015	355.708
43	BÜYÜKŞEHİR	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	ORTAHİSAR (TRABZON) İLÇE MAHALLE YOLLARI BETON YOL YAPIM İŞİ	09.06.2015	13.10.2015	1.529.780
44	BÜYÜKŞEHİR	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	TONYA (TRABZON) İLÇE MAHALLE YOLLARI YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	10.06.2015	15.09.2015	595.831
45	GÜCE	GİRESUN	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	03.12.2014	28.04.2015	566.193
46	FINDIKLI*	RİZE	DİĞER ALTYAPI	ASFALT YOL YAPIMI	02.12.2013	14.04.2014	851.462
47	İL ÖZEL İDARESİ	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	Of-Hayrat Güzergahındaki Beton yolların onarımı için beton tol yapımı	26.03.2014	18.03.2015	253.991
48	İL ÖZEL İDARESİ	RİZE	DİĞER ALTYAPI	Merkez İlçeye bağlı köylere 3500 m3 C 20/25 Hazır beton dökülmesi	30.10.2014	09.06.2015	485.000
49	BALLICA*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	OF VE BELDELERİ ASFALT YAPIM İŞİ	22.05.2013	15.07.2014	1.084.146
50	GÜRPINAR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	ASFALT YAPIM İŞİ	22.05.2013	15.07.2014	1.703.658
51	OF*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	OF VE BELDELERİ ASFALT YAPIM İŞİ	22.05.2013	15.07.2014	1.331.951
52	UĞURLU*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	OF VE BELDELERİ (UĞURLU) ASFALT YAPIM İŞİ	22.05.2013	15.07.2014	993.800
53	ESKİPAZAR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	OF VE BELDELERİ (ESKİPAZAR) ASFALT YOL YAPIM İŞİ	22.05.2013	15.07.2014	729.946
54	CUMAPAZARI*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	OF VE BELDELERİ (CUMAPAZARI) ASFALT YOL YAPIM İŞİ	22.05.2013	15.07.2014	1.357.339
55	BÖLÜMLÜ*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	OF VE BELDELERİ (BÖLÜMLÜ) ASFALT YOL YAPIM İŞİ	22.05.2013	15.07.2014	1.509.968
56	KIYICIK*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	OF VE BELDELERİ (KIYICIK) ASFALT YOL YAPIM İŞİ	22.05.2013	15.07.2014	1.172.087
TOPLAM							197.459.822

* Bitirildiği yıl listesinde yer almadığından 2015 yılına eklenmiştir.

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	AKSARAY	AKSARAY	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	17.07.2013	13.02.2015	1.768.340

2015 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA BELEDİYE YAPILARI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	AVCILAR	İSTANBUL	Belediye Yapıları	Sosyal Hizmet Binası (Ambarlı Mah.) İnşaatı	05.10.2012	05.02.2015	659.965
2	UZUNKÖPRÜ	EDİRNE	Belediye Yapıları	Kültür Merkezi	19.11.2013	17.08.2015	5.319.396
3	KARESİ	BALIKESİR	Belediye Yapıları	Okul Bahçesi Park Düzenlemesi	15.07.2015	15.10.2015	1.048.230
4	KALE	DENİZLİ	Belediye Yapıları	Alışveriş Merkezi ve Atölye Binası Yap.İşi	17.11.2014	06.11.2015	4.379.597
5	TURGUTLU	MANİSA	Belediye Yapıları	Kültür ve Gençlik Merkez Yapım İşi	10.01.2014	05.05.2015	1.195.997
6	EŞME	UŞAK	Belediye Yapıları	Meydan Park Yapım İşi	24.04.2015	13.08.2015	445.056
7	EŞME	UŞAK	Belediye Yapıları	Elvanlar Mah.Park Yapım İşi.	16.03.2015	23.07.2015	103.900
8	EŞME	UŞAK	Belediye Yapıları	İstasyon Mah.Park Yapım İŞİ	21.04.2015	09.07.2015	148.343
9	EŞME	UŞAK	Belediye Yapıları	Düğün Salonu Yapım işi Elvanlar Mah.	10.03.2015	17.06.2015	252.996
10	MERKEZ	BİLECİK	Belediye Yapıları	Asfalt plent tesisi (Asfalt plent bitüm rankları makine tamir atölyeleri ofis binaları malz.stok ambarları ve iş makine park) yapım işi	12.12.2014	23.07.2015	2.065.230
11	OSMANELİ	BİLECİK	Belediye Yapıları	Sakarya Kenarı 2 .Sosyal Donatı Alanı İnşaatı Yapım işi	20.07.2015	17.11.2015	449.480
12	KEPEZ	ANTALYA	Belediye Yapıları	Kongre ve Kültür Merkezi İnş. Yapım İşi	25.12.2012	24.04.2015	5.063.097
13	KESTEL	ANTALYA	Belediye Yapıları	Kır Lokanta İnş. İşi	31.03.2015	12.12.2015	400.911
14	MERKEZ	ISPARTA	Belediye Yapıları	Belediye Hizmet Binası Önü Yer Altı Katlı Otopark Yapım İşi	19.11.2014	02.11.2015	3.000.000
15	KEÇİBORLU	ISPARTA	Belediye Yapıları	Kapalı Pazaryeri Yapım işi	15.08.2015	12.11.2015	1.500.000
16	EĞİRDİR	ISPARTA	Belediye Yapıları	Atıksu Arıtma Tesisi Çevre Düz. Yapım	10.06.2015	10.10.2015	258.206
17	YALVAÇ	ISPARTA	Belediye Yapıları	Otogar İtfaiye ve Kademe Bin. Yapım İşi.	20.11.2013	16.03.2015	365.562
18	AKŞEHİR	KONYA	Belediye Yapıları	Selçuklu Engelsiz Park Yapım işi	24.11.2014	02.06.2015	604.634
19	ÇİĞİL	KONYA	Belediye Yapıları	Mezbaha Modernizasyonu İşi	02.01.2014	02.04.2015	0
20	KARAMAN	KONYA	Belediye Yapıları	Prof.Dr. Necmettin Erbakan Parkı Yapım İşi	07.04.2015	03.11.2015	2.784.530
21	KEÇİÖREN	ANKARA	Belediye Yapıları	Muhtelif park tadilatları	07.05.2015	02.10.2015	3.999.533
22	MAMAK	ANKARA	Belediye Yapıları	Misket Mahallesi Seyir Kulesi Çevre Düz. İnş.	02.11.2012	20.08.2015	2.127.648
23	MERKEZ	ÇANKIRI	Belediye Yapıları	Aksu Mah. Semt Paz. Büfe WC Abdül Halik Renda Mah. Bademli Cami WC Onarım ve Muhtelif Cadde ve Sok.Beton Perde Duvarı işi	24.04.2013	20.08.2015	500.000
24	MERKEZ	ÇORUM	Belediye Yapıları	Meslek Lisesi Kampüsü Okul Bina Yapım İşi	26.08.2013	15.08.2015	6.434.966
25	MERKEZ	KIRŞEHİR	Belediye Yapıları	801 Ada 36 Parselde TMO Kırşehir Şubesi Lojman Binası Yapım İşi	15.08.2013	25.05.2015	1.345.070

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

26	MERKEZ	KAYSERİ	Belediye Yapıları	Raylı Sistemin 2 ve 3 Aşama Depo Sahasına Yeni Hatlar Yapımı	08.08.2011	31.05.2015	0
27	SORGUN	YOZGAT	Belediye Yapıları	Mezbahane Tadilat ve Modernizasyonu İnş. İşi	20.07.2015	18.12.2015	1.350.000
28	YEŞİLLİ	MARDİN	Belediye Yapıları	Belediye Hizmet Binası Onarım Yapım İşi	01.10.2015	25.11.2015	481.910
29	MERKEZ	MALATYA	Belediye Yapıları	Kernek Pazaryeri ve Hanım Kültür Merkezi Çev.Düz.İşi ve ipek cad. hanımlar kültür merk.	07.08.2013 01.08.2014	05.05.2015 09.07.2015	503.623
30	MERKEZ	MALATYA	Belediye Yapıları	Yaşam ve Spor Merkezi	10.01.2013	09.05.2015	1.133.040
31	TEKMAN	ERZURUM	Belediye Yapıları	Hamam Yapım İşi	27.07.2015	04.11.2015	444.569
32	MERKEZ	SİVAS	Belediye Yapıları	Et ve Süt Entegre Tesis Yap. İşi	31.07.2013	15.08.2015	10.504.498
33	VEZİRKÖPRÜ	SAMSUN	Belediye Yapıları	Göl Mah. Pazar Alanı Yapım İşi	09.09.2014	08.03.2015	209.082
34	VEZİRKÖPRÜ	SAMSUN	Belediye Yapıları	Gençlik ve Kültür Merkezi Çok Amaçlı Salon Akustik Düzeninin Sağlanması ve Sahne Mekaniği Yapılması, Ses Sis. Kurulması ve Tefrişatının Yapılması	14.10.2014	12.04.2015	1.286.374
35	MERKEZ	ORDU	Belediye Yapıları	Belediye Hiz.Bin.Yapım İşi	01.07.2013	17.03.2015	3.850.448
36	İLKÜVEZ	ORDU	Belediye Yapıları	22 Dairelik Konut İnş. Yapım İşi	17.09.2013	02.01.2015	0
37	BULANCAK	GİRESUN	Belediye Yapıları	Otopark ve Kültür Merkezi	21.10.2013	20.03.2015	375.847
38	ÇAYELİ	RİZE	Belediye Yapıları	Çocuk Parkı ve Dinlenme Alanları Yapım İşi	25.03.2015	22.08.2015	1.052.164
39	ÇAMLIHEMŞİN	RİZE	Belediye Yapıları	Hizmet Binası Onarımı İnş	10.07.2015	07.11.2015	370.669
40	KOZLU	ZONGULDAK	Belediye Yapıları	Sahil Projesi 3.Etap Çevre Düz. İşi	31.01.2014	05.06.2015	0
41	EREĞLİ	ZONGULDAK	Belediye Yapıları	Otobüs Terminal. İnş.	19.04.2013	09.03.2015	1.413.513
TOPLAM							67.428.084



Düzce/Akçakoca Belediyesi Sahil Düzenlemesi

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	KÖMÜR	ADİYAMAN	HARİTA	HARİTA	12.03.2014	07.01.2015	94.185
2	YAVUZELİ	GAZİANTEP	HARİTA	HARİTA	24.04.2014	07.01.2015	82.272
3	AŞAĞIÇARDAK (NİZİP)	GAZİANTEP	HARİTA	HARİTA	21.07.2014	09.02.2015	40.710
4	KIZILTEPE	MARDİN	HARİTA	HARİTA	27.09.2013	19.12.2014	175.820
5	SASON	BATMAN	HARİTA	HARİTA	10.04.2015	12.11.2015	194.076
6	SASON	BATMAN	HARİTA	HARİTA	30.04.2014	12.11.2015	54.772
7	YÜCEBAĞ	BATMAN	HARİTA	HARİTA	24.12.2014	25.11.2015	60.416
8	İKİKÖPRÜ	BATMAN	HARİTA	HARİTA	14.05.2015	20.11.2015	79.196
9	BALPINAR	BATMAN	HARİTA	HARİTA	13.05.2015	12.12.2015	87.320
10	GÖZPINARI	SIİRT	HARİTA	HARİTA	21.11.2013	16.03.2015	42.708
11	GÜÇLÜKONAK	ŞIRNAK	HARİTA	HARİTA	08.09.2014	11.05.2015	70.074
12	BEYTÜŞŞEBAP	ŞIRNAK	HARİTA	HARİTA	05.06.2015	12.12.2015	88.165
13	CEYLANPINAR	ŞANLIURFA	HARİTA	HARİTA		23.07.2015	92.040
14	POLATELİ	KİLİS	HARİTA	HARİTA	19.01.2015	22.06.2015	99.120
15	MERKEZ	MARDİN	HARİTA	HARİTA	05.06.2014	31.07.2015	283.710
16	KÖSECELİ	ADİYAMAN	HARİTA	HARİTA	12.12.2014	16.10.2015	76.700
TOPLAM							1.621.283

2015 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	SİLİVRİ	İSTANBUL	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	23.07.2015	05.08.2015	3.000.000
2	MERKEZ	ADANA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	27.05.2013	03.06.2015	1.500.000
3	MERKEZ	ADANA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	27.12.2012	03.06.2015	9.704.888
4	MERKEZ	ADANA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	30.10.2010	03.06.2015	8.873
5	MERKEZ	SİVAS	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	27.09.2012	30.11.2015	4.968.089
6	EREĞLİ	KONYA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	01.01.2012	16.01.2013	4.272.885
7	ŞEHZADELER	MANİSA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	26.10.2015	09.11.2015	4.477.906
TOPLAM							27.932.642

2015 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA COĞRAFİ BİLGİ SİSTEMLERİ SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	OSMANİYE	OSMANİYE	CBS	CBS	30.05.2014	25.12.2014	1.021.733
2	ÇANKIRI	ÇANKIRI	CBS	CBS	12.08.2013	25.08.2015	927.723
TOPLAM							1.949.456

2015 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA YENİLENEBİLİR ENERJİ SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	AKDAĞMADENİ	YOZGAT	YENİLENEBİLİR ENERJİ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	11.05.2015	29.06.2015	28.320
2	B. BELEDİYESİ	K.MARAŞ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	08.08.2015	01.09.2015	28.344
3	B. BELEDİYESİ	K.MARAŞ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	19.09.2015	18.10.2015	22.656
TOPLAM							79.320

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	CİDE	KASTAMONU	HARİTA	18.07.2014	12.01.2015	51.022
2	MUSTAFAPAŞA	NEVŞEHİR	HARİTA	30.05.2014	29.12.2014	76.300
3	ALTUNHİSAR	NİĞDE	HARİTA	18.07.2014	24.02.2015	62.245
4	HAYRABOLU	TEKİRDAĞ	HARİTA	23.12.2013	25.12.2014	49.560
5	HARMANCIK	BURSA	HARİTA	22.11.2013	20.11.2014	88.000
6	ORTAKÖY	ÇORUM	HARİTA	24.04.2014	05.11.2014	69.069
7	ARICAK	ELAZIĞ	HARİTA	17.04.2014	06.07.2015	128.620
8	TAŞKÖPRÜ	YALOVA	HARİTA	14.07.2014	05.03.2015	88.106
9	UZUNKÖPRÜ	EDİRNE	HARİTA	06.03.2014	06.04.2015	162.250
10	DEREÇİNE	AFYONKARAHİSAR	HARİTA	02.07.2014	15.04.2015	67.896
11	KİĞİ	BİNGÖL	HARİTA	11.12.2013	29.06.2015	99.905
12	DADAY	KASTAMONU	HARİTA	04.12.2014	25.06.2015	136.880
13	DURSUNBEY	BALIKESİR	HARİTA	13.11.2014	03.06.2015	103.840
14	GÜCE	GİRESUN	HARİTA	04.08.2014	15.07.2015	106.330
15	BAŞKALE	VAN	HARİTA	19.12.2014	11.09.2015	41.300
16	PAZARYOLU	ERZURUM	HARİTA	07.11.2014	07.09.2015	91.909
17	EFLANİ	KARABÜK	HARİTA	30.09.2014	02.12.2015	56.760
18	KARAHALLI	UŞAK	HARİTA	16.12.2014	02.11.2015	70.950
19	BORÇKA	ARTVİN	HARİTA	23.10.2014	03.12.2015	84.252
20	ÇERİKLİ	KIRIKKALE	HARİTA	04.05.2015	22.12.2015	94.400
21	GÖKTEPE	KARAMAN	HARİTA	13.08.2015	22.12.2015	15.930
22	İNÖNÜ (İLAVE)	ESKİŞEHİR	HARİTA	19.06.2015	24.12.2015	31.860
23	SARİVELİLER	KARAMAN	HARİTA	10.08.2015	22.12.2015	22.120
24	KEÇİBORLU	ISPARTA	HARİTA	07.01.2015	15.10.2015	120.375
25	KARAHALİL	KIRLARELİ	HARİTA	18.12.2014	17.08.2015	79.519
26	GÖRDES	MANİSA	HARİTA	16.12.2014	18.09.2015	76.700
27	DERECİK	HAKKARİ	HARİTA	12.11.2014	23.06.2015	152.220
28	ALTINOVA (HASÖY) PAKET	MUŞ	HARİTA		27.08.2015	180.359
29	DURAĞAN	SİNOP	HARİTA		17.08.2015	İmar planında gösterilmiştir.
30	ARAÇ	KASTAMONU	HARİTA	23.12.2014	07.09.2015	75.992
31	HALFELİ	İĞDIR	HARİTA	26.03.2015	15.10.2015	279.827
32	ŞENKAYA	ERZURUM	HARİTA		15.10.2015	
33	YAYLADÜZÜ	AĞRI	HARİTA		12.11.2015	
34	YÜCEKAPI	AĞRI	HARİTA		12.11.2015	
35	ARSIN	TRABZON	HARİTA	15.01.2015	12.11.2015	226.581
36	DAVULGA	AFYON	HARİTA	17.12.2014	08.10.2015	224.200
37	İNÖNÜ	ESKİŞEHİR	HARİTA		08.10.2015	
38	ÇARŞAMBA	SAMSUN	HARİTA	22.12.2014	08.10.2015	88.500
39	TAHIR	AĞRI	HARİTA	21.01.2015	13.11.2015	19.449
40	ELMADAĞ	ANKARA	HARİTA	26.12.2014	03.12.2015	118.999
41	ÇAMARDI	NİĞDE	HARİTA	03.02.2015	16.11.2015	259.601
42	AKPINAR	KIRŞEHİR	HARİTA	21.07.2015	16.11.2015	
TOPLAM						3.701.825

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA HARİTA (GAP) SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	KÖMÜR	ADİYAMAN	HARİTA	HARİTA	12.03.2014	07.01.2015	94.185
2	YAVUZELİ	GAZİANTEP	HARİTA	HARİTA	24.04.2014	07.01.2015	82.272
3	AŞAĞIÇARDAK (NİZİP)	GAZİANTEP	HARİTA	HARİTA	21.07.2014	09.02.2015	40.710
4	KIZILTEPE	MARDİN	HARİTA	HARİTA	27.09.2013	19.12.2014	175.820
5	SASON	BATMAN	HARİTA	HARİTA	10.04.2015	12.11.2015	194.076
6	SASON	BATMAN	HARİTA	HARİTA	30.04.2014	12.11.2015	54.772
7	YÜCEBAĞ	BATMAN	HARİTA	HARİTA	24.12.2014	25.11.2015	60.416
8	İKİKÖPRÜ	BATMAN	HARİTA	HARİTA	14.05.2015	20.11.2015	79.196
9	BALPINAR	BATMAN	HARİTA	HARİTA	13.05.2015	12.12.2015	87.320
10	GÖZPINARI	SIİRT	HARİTA	HARİTA	21.11.2013	16.03.2015	42.708
11	GÜÇLÜKONAK	ŞIRNAK	HARİTA	HARİTA	08.09.2014	11.05.2015	70.074
12	BEYTÜŞŞEBAP	ŞIRNAK	HARİTA	HARİTA	05.06.2015	12.12.2015	88.165
13	CEYLANPINAR	ŞANLIURFA	HARİTA	HARİTA		23.07.2015	92.040
14	POLATELİ	KİLİS	HARİTA	HARİTA	19.01.2015	22.06.2015	99.120
15	MERKEZ	MARDİN	HARİTA	HARİTA	05.06.2014	31.07.2015	283.710
16	KÖSECELİ	ADİYAMAN	HARİTA	HARİTA	12.12.2014	16.10.2015	76.700
TOPLAM							1.621.283



BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) BELEDİYE YAPILARI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	HAVSA	EDİRNE	YAPI	PARK YAPIM İŞİ	19.06.2014	15.11.2014	7.091.984
2	PINARHİSAR	KIRKLARELİ					
3	SARAY	TEKİRDAĞ					
4	MURATLI						
5	HAYRABOLU						
6	GEYVE	SAKARYA					
7	KOCAALİ						
8	KAYNARCA						
9	SÖĞÜTLÜ						
10	BİGADİÇ	BALIKESİR					
11	DURSUNBEY						
12	GÖMEÇ						
13	HAVRAN						
14	İVRİNDİ	ÇANAKKALE					
15	AYVACIK						
16	ECEABAT						
17	YUMURTALIK	YAPI	PARK YAPIM İŞİ	05.06.2014	02.11.2014	6.813.551	
18	TUFANBEYLİ						ADANA
19	İMAMOĞLU						HATAY
20	YAYLADAĞI						
21	ARABAN						
22	OĞUZELİ						GAZİANTEP
23	GÖKSUN						
24	ÇAĞLAYANCERİT						K.MARAŞ
25	BOZOVA						ŞANLIURFA
26	KOVANCILAR						ELAZIĞ
27	PALU						
28	KARAKOÇAN						
29	GENÇ						BİNGÖL
30	SOLHAN						
31	BATTALGAZİ						
32	HEKİMHAN						MALATYA
33	DOĞANŞEHİR						
34	ARAPGİR						
35	YEŞİLYURT						
36	YEŞİLHİSAR	KAYSERİ	YAPI	PARK YAPIM İŞİ	16.05.2014	13.10.2014	8.383.408
37	İNCESU						
38	TOMARZA						
39	YAHYALI						
40	MUCUR	KIRŞEHİR					
41	GÜLŞEHİR	NEVŞEHİR					
42	HACİBEKTAŞ						
43	ÜRGÜP						
44	YEŞİLGÖLCÜK	NİĞDE					
45	AKDAĞMADENİ	YOZGAT					
46	ŞEFAATLI						
47	SARAYKENT						
48	KADIŞEHİRİ						
49	SARIKAYA						

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

50	SALIPAZARI	SAMSUN	YAPI	PARK YAPIM İŞİ	27.05.2014	23.10.2014	7.253.902					
51	ALAÇAM											
52	ONDOKUZMAYIS											
53	HAVZA											
54	AYANCIK	SINOP										
55	GERZE											
56	GÜMÜŞHACIKÖY	AMASYA										
57	TAŞOVA											
58	KORGAN	ORDU										
59	ÇATALPINAR											
60	KABATAŞ											
61	GÖLKÖY											
62	GÜRGENTEPE											
63	CİDE	KASTAMONU										
64	BOZKURT											
65	ARAÇ											
66	TAŞKÖPRÜ											
67	ESKİPAZAR	KARABÜK										
68	ALAPLI	ZONGULDAK										
69	SÜRMENE	TRABZON	YAPI	PARK YAPIM İŞİ	19.06.2014	16.11.2014	6.266.805					
70	ARSİN											
71	OF											
72	YOMRA											
73	TONYA											
74	ARAKLI											
75	EYNESİL							GİRESUN				
76	ŞEBINKARAHISAR											
77	ŞIRAN							GÜMÜŞHANE				
78	PAZAR							RİZE				
79	FINDIKLI											
80	KALKANDERE											
81	PASINLER	ERZURUM						YAPI	PARK YAPIM İŞİ	26.05.2014	22.11.2014	8.578.185
82	HINIS											
83	KARAÇOBAN											
84	ARALIK											
85	TUZLUCA											
86	DİYADIN	AĞRI										
87	TUTAK											
88	SARIKAMIŞ	KARS										
89	ÇAYIRLI	ERZİNCAN										
90	TERCAN											
91	ÜZÜMLÜ											
92	MERKEZ BELEDİYESİ		ARDAHAN									
93	GÖLE											
94	SUŞEHİRİ	SİVAS										
95	DİVRİĞİ											
96	GÜRÜN											
97	ŞARKIŞLA											
98	YILDIZELİ											
99	ALMUS	TOKAT										
100	REŞADİYE											

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

101	ÇALDIRAN	VAN	YAPI	PARK YAPIM İŞİ	19.06.2014	15.12.2014	5.908.735				
102	ÖZALP										
103	EDREMIT										
104	GÜRPINAR										
105	HASKÖY	MUŞ									
106	MALAZGİRT										
107	BULANIK										
108	AHLAT	BİTLİS									
109	ÇERMİK	DİYARBAKIR									
110	LİCE										
111	ÖMERLİ	MARDİN									
112	YEŞİLLİ										
113	İDİL	ŞIRNAK									
114	ÇİFTELER	ESKİŞEHİR	YAPI	PARK YAPIM İŞİ	11.11.2014	09.04.2015	6.091.670				
115	ÇAY	AFYONKARAHİSAR									
116	ÇOBANLAR										
117	BAŞMAKÇI										
118	EMİRDAĞ										
119	OSMANELİ	BİLECİK									
120	PAZARYERİ										
121	GEDİZ	KÜTAHYA									
122	KESKİN	KIRIKKALE									
123	BAYAT	ÇORUM									
124	GEREDE	BOLU									
125	MENGEN										
126	ÇILIMLI	DÜZCE									
127	AKÇAKOCA										
128	ŞABANÖZÜ	ÇANKIRI									
129	ILGAZ										
TOPLAM								56.388.241			



Gümüşhane/Kelkit, Okul Çevre Düzenlemesi

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	MANAVGAT	ANTALYA	İMAR	26.04.2011	16.03.2015	94.400
2	KORGUN	ÇANKIRI	İMAR	17.04.2014	20.03.2015	22.420
3	VARTO	MUŞ	İMAR	14.08.2013	11.02.2015	25.066
4	SIZIR	SİVAS	İMAR	05.03.2014	08.01.2015	35.399
5	İLKÜVEZ	ORDU	İMAR	16.04.2012	31.08.2015	20.790
6	MURADIYE	RİZE	İMAR	06.03.2014	04.08.2015	21.870
7	REFAHIYE	ERZİNCAN	İMAR	24.04.2014	22.06.2015	14.780
8	ALTINTAŞ	KÜTAHYA	İMAR	24.02.2014	15.09.2015	20.553
9	DOĞANŞAR	SİVAS	İMAR	16.12.2014	16.10.2015	47.849
10	KAHTA	ADIYAMAN	İMAR	02.05.2014	09.05.2014	23.305
11	SARAYDÜZÜ	SİNOP	İMAR	18.07.2014	24.11.2015	21.830
12	EDİKLİ	NİĞDE	İMAR	16.04.2014	23.04.2014	24.495
13	İNCESU	KAYSERİ	İMAR	27.12.2011	03.11.2015	12.980
14	DİKMEN	SİNOP	İMAR	05.09.2014	10.12.2015	44.220
15	ULALAR	ERZİNCAN	İMAR	16.07.2013	30.11.2015	25.358
16	MERKEZ*	BURSA	İMAR	15.09.2014	FESH EDİLDİ	940.749
17	DEMİRÖZÜ	BAYBURT	İMAR	26.12.2014	31.07.2015	59.310
TOPLAM						1.455.373



Amasya, Kent Meydanı Düzenlemesi

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) JEOLJİ SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	ARTVİN	MERKEZ	JEOLJİ	24.10.2014	11.05.2015	179.360
2	ALANYA	ANTALYA	JEOLJİ	20.12.2013	30.09.2015	99.592
3	SULAKYURT	KIRIKKALE	JEOLJİ	14.04.2014	25.12.2014	33.040
4	ALTINTAŞ	KÜTAHYA	JEOLJİ	28.05.2013	03.02.2015	28.329
5	VARTO	MUŞ	JEOLJİ	11.07.2014	25.12.2014	49.560
6	KARAÇAM	TRABZON	JEOLJİ	07.04.2011	03.12.2014	18.806
7	MURADIYE	RİZE	JEOLJİ	29.08.2013	03.12.2014	70.224
8	GERZE	SİNOP	JEOLJİ	19.07.2012	05.02.2015	38.380
9	ÇEPNİ	SİVAS	JEOLJİ	05.05.2014	25.12.2014	51.566
10	YENİMUHACIR	EDİRNE	JEOLJİ	16.04.2014	25.11.2014	26.432
11	BABAESKİ	KIRLARELİ	JEOLJİ	25.07.2014	18.02.2015	67.555
12	BAHADIN	YOZGAT	JEOLJİ	29.08.2013	04.02.2015	35.249
13	BOZCALI	TOKAT	JEOLJİ	22.05.2014	04.02.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
14	ÇAT	ERZURUM	JEOLJİ	01.03.2014	05.02.2015	46.160
15	EDİKLİ	NİĞDE	JEOLJİ	22.08.2013	05.02.2015	27.984
16	İKİZDERE	RİZE	JEOLJİ	24.10.2014	05.02.2015	42.480
17	ZİYARET	AMASYA	JEOLJİ	02.06.2014	05.02.2015	15.408
18	DODURGA	ÇANKIRI	JEOLJİ	22.03.2013	10.04.2015	9.680
19	SARİVELİLER	KARAMAN	JEOLJİ	29/519	18.03.2015	34.100
20	DİĞOR	KARS	JEOLJİ	19.04.2013	03.03.2015	36.993
21	AYDINTEPE	BAYBURT	JEOLJİ	19.09.2013	03.12.2014	13.623
22	SERENLİ	TOKAT	JEOLJİ	25.06.2014	18.03.2015	35.282
23	ARZULAR	GÜMÜŞHANE	JEOLJİ	19.08.2014	30.04.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
24	KARLIOVA	BİNGÖL	JEOLJİ	18.07.2014	03.06.2015	110.271
25	BEREKETLİ	TOKAT	JEOLJİ	02.07.2014	24.06.2015	27.437
26	SELİM	KARS	JEOLJİ	12.11.2014	24.06.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
27	AYRANCI	KARAMAN	JEOLJİ	02.07.2014	24.06.2015	36.391
28	BAYDIĞIN	YOZGAT	JEOLJİ	09.12.2014	27.07.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
29	BAYINDIR (ZEYTİNOVA)	İZMİR	JEOLJİ	19.03.2015	05.08.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
30	SARAY	TEKİRDAĞ	JEOLJİ	04.03.2015	27.07.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
31	TİREBOLU	GİRESUN	JEOLJİ	08.12.2014	28.07.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
32	ÜSKÜP	KIRKLARELİ	JEOLJİ	17.12.2014	24.06.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
33	HAMUR-I	AĞRI	JEOLJİ	30.04.2014	14.08.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
34	HAMUR-II	AĞRI	JEOLJİ	02.04.2015	14.08.2015	30.503
35	ŞAVŞAT	ARTVİN	JEOLJİ	03.11.2014	28.08.2015	89.798
36	ALACA	ÇORUM	JEOLJİ	25.12.2014	14.08.2015	37.524
37	DERİNKUYU	NEVŞEHİR	JEOLJİ	22.01.2014	31.08.2015	30.680
38	GÜRÜN	SİVAS	JEOLJİ	23.02.2015	10.09.2015	39.714
39	KESKİN	KIRIKKALE	JEOLJİ	10.07.2015	28.12.2015	95.580
40	BELEKÇAHAN	YOZGAT	JEOLJİ	26.06.2015	17.11.2015	24.780
41	KURANCALI	KIRŞEHİR	JEOLJİ	27.04.2015	29.12.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
42	KULA	MANİSA	JEOLJİ	29.04.2015	30.11.2015	81.725
43	AKÇAKENT	KIRŞEHİR	JEOLJİ	13.11.2014	11.03.2015	27.140

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

44	ANDIRIN	KAHRAMANMARAŞ	JEOLojİ	07.11.2014	24.04.2015	30.680
45	YAKUTİYE-1	ERZURUM	JEOLojİ	16.12.2014	19.03.2015	87.320
46	YAKUTİYE-2	ERZURUM	JEOLojİ	11.12.2014	20.03.2015	93.220
47	YAKUTİYE-3	ERZURUM	JEOLojİ	24.11.2014	21.03.2015	115.510
48	YAKUTİYE-4	ERZURUM	JEOLojİ	17.11.2014	22.03.2015	113.280
49	YAKUTİYE-5	ERZURUM	JEOLojİ	17.11.2014	23.03.2015	101.716
50	GÜNEYKENT	ISPARTA	JEOLojİ	02.12.2014	02.04.2015	72.926
51	KAVAKLIDERE	MUĞLA	JEOLojİ		02.04.2015	
52	KARABAĞLAR	İZMİR	JEOLojİ	14.11.2014	13.04.2015	165.200
53	MERİÇ	EDİRNE	JEOLojİ	09.12.2014	28.05.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
54	KOZLU	ZONGULDAK	JEOLojİ	04.06.2014	18.05.2015	31.860
55	FİLYOS	ZONGULDAK	JEOLojİ	12.01.2015	24.06.2015	175.820
56	OSMANCIK	ÇORUM			05.08.2015	
57	YEŞİLYURT	TOKAT			06.08.2015	
58	MESUDİYE	ORDU			14.07.2015	
59	AZDAVAY	KASTAMONU	JEOLojİ	30.01.2014	27.07.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
60	ABANA		JEOLojİ		29.12.2015	
61	ÇİĞDEMLİ	YOZGAT	JEOLojİ	26.12.2014	15.06.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
62	GÖLOVA-2	SİVAS	JEOLojİ	05.01.2015	31.08.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
63	GÖLOVA-1	SİVAS	JEOLojİ		01.09.2015	
64	HASANŞEYH	TOKAT	JEOLojİ		08.09.2015	
65	VAKFIKEBİR	TRABZON	JEOLojİ	19.01.2015	23.10.2015	59.012
66	DELİCE	KIRIKKALE	JEOLojİ	11.06.2015	17.11.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
67	HALFEDİ	İĞDIR	JEOLojİ	18.12.2014	17.11.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
68	GAZLIGÖL	AFYONKARAHİSAR	JEOLojİ	06.01.2015	02.11.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
69	DEMİRÖZÜ	BAYBURT	JEOLojİ	26.12.2014	17.01.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
70	MADENLİ	RİZE	JEOLojİ		06.11.2015	
71	ABDİPAŞA	BARTIN	JEOLojİ	25.05.2015	18.11.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
72	BOĞAZIÇI	DÜZCE	JEOLojİ	29.06.2015	24.12.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
73	KEŞAP	GİRESUN	JEOLojİ	22.05.2015	10.12.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
74	ARPAÇAY	KARS	JEOLojİ	15.06.2015	30.12.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
75	DURAĞAN	SİNOP	JEOLojİ	08.01.2015	19.11.2015	İMAR PLANINDA GÖSTERİLMİŞTİR.
TOPLAM						2.673.289

2015 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	YENİFAKILI	YOZGAT	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	03.10.2014	13.08.2015	2.935.905

2015 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	KULUNCAK	MALATYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	27.10.2010	29.01.2015	1.377.184
2	SARAYLAR	BALIKESİR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	10.10.2013	21.05.2015	1.191.086
3	KULULU	KAYSERİ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	23.07.2014	28.01.2015	507.778

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

2015 YILINDA SUKAP KAPSAMINDA İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	AYRANCI	KARAMAN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	20.03.2014	25.01.2015	1.744.678
2	AVANOS*	NEVŞEHİR	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	19.09.2012	07.02.2015 TASFİYE edildi	3.872.112
3	ŞAMBAYAT	ADİYAMAN	İÇMESUYU	KAP. İS. DE. ŞE.	08.01.2013	21.01.2015	6.876.645
4	HANKENDİ	ELAZIĞ	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	27.02.2014	29.01.2015	561.421
5	DÜZKÖY	TRABZON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	09.12.2013	28.01.2015	327.799
6	GÜCE*	GİRESUN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAAT	02.11.2011	24.12.2013	2.837.323
7	UZUNLU*	YOZGAT	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	07.04.2014	23.09.2014 FESİH YAPILDI.	63.367
8	HİLVAN	ŞANLIURFA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	10.02.2012	09.02.2015	7.898.066
9	BAŞHÜYÜK	KONYA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	03.12.2012	17.03.2015	2.299.636
10	MENGEN	BOLU	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	12.03.2013	09.03.2015	4.411.819
11	ALUCRA	GİRESUN	İÇMESUYU	İÇMESUYU + KANALİZASYON İNŞAATI	15.06.2012	07.05.2015	6.870.431
12	YALVAÇ	ISPARTA	İÇMESUYU	ŞEBEKE	26.12.2012	05.05.2015	826.462
13	DEVELİ-YEŞİLHİSAR-SİNDELHÖYÜK-GAZİ-ZİLE BELEDİYELERİ VE ÖKSÜT -KARACAÖREN-TOMBAK-SARICA KÖYLERİ	KAYSERİ	İÇMESUYU	DEVELİ-YEŞİLHİSAR-SİNDELHÖYÜK-GAZİ-ZİLE BELEDİYELERİ VEÖKSÜT -KARACAÖREN-TOMBAK-SARICA KÖYLERİ GRUP İÇMESUYU YAPIM İNŞAATI	08.04.2013	28.04.2015	19.849.043
14	ÇANDIR	YOZGAT	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	29.11.2013	12.03.2015	1.129.620
15	ARPAÇAY	KARS	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI (TASFIYEDEN KALAN İŞLER)	16.07.2014	26.03.2015	225.956
16	ÖBEKTAŞ	GÜMÜŞHANE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	07.03.2014	13.04.2015	1.629.739
17	İBECİK	BURDUR	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	02.04.2014	30.04.2015	495.444
18	KEÇİBORLU	ISPARTA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	15.11.2012	11.06.2015	8.233.667
19	KARACADAĞ	KONYA	İÇMESUYU	İÇMESUYU VE PAKET ARITMA TES.İNŞAATI	05.10.2012	21.05.2015	1.594.917
20	KİLİS	KİLİS	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	22.06.2012	19.03.2015	27.053.400
21	ÇEVRELİ	TOKAT	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	07.05.2013	22.05.2015	1.334.334
22	ARZULAR KABAKÖY	GÜMÜŞHANE	İÇMESUYU	İÇMESUYU VE KANALİZASYON İNŞAATI	28.09.2012	17.06.2015	2.155.158
23	AYKUT*	TRABZON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	14.08.2012	21.01.2015 FESİH edildi.	363.821
24	ALİFUATPAŞA	ADAPAZARI	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	25.06.2012	13.07.2015	1.556.542
25	BAŞMAKÇI	AFYON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	04.02.2014	27.07.2015	5.198.437
26	TAŞUCU	MERSİN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	26.02.2013	18.03.2015	4.376.254
27	AYVACIK	ÇANAKKALE	İÇMESUYU	ŞEBEKE İNŞAATI	13.09.2013	20.08.2015	7.135.762
28	BÜYÜKBELEN	MANİSA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	18.06.2013	13.08.2015	1.707.526
29	GÜLAĞAÇ	AKSARAY	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	21.04.2015	24.08.2015	3.719.438
30	YARBAŞI	OSMANİYE	İÇMESUYU	YARBAŞI İÇMESUYU	20.06.2013	28.08.2015	2.283.787
31	KARAHASANLI	NEVŞEHİR	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	18.06.2014	10.08.2015	956.698
32	PÜLÜMÜR	TUNCELİ	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	16.12.2013	05.08.2015	2.252.724

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

33	DARENDE	MALATYA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	14.09.2012	14.08.2014	4.240.812
34	MERKEZ	ARDAHAN	İÇMESUYU	TARİHİ ÇELİK KÖPRÜ İÇMESUYU VARYANT HATTI İNŞAATI	09.09.2014	24.08.2015	568.775
35	ÇAĞA	ANKARA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	04.03.2013	27.05.2015	1.801.851
36	ÇİFTELER	ESKİŞEHİR	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	23.01.2013	02.09.2015	3.823.507
37	KULP	DIYARBAKIR	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	03.12.2013	04.09.2015	6.523.234
38	KIZILOT*	ANTALYA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞ.	04.04.2013	18.09.2015 TASFIYE EDİLDİ	1.914.326
39	İNECE	KIRKLARELİ	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	02.07.2014	08.10.2015	1.112.163
40	ALTINYAYLA	BURDUR	İÇMESUYU	İÇMESUYU KANALİZASYON İNŞAATI	30.10.2012	28.07.2015	3.745.405
41	HATİPLİ	ORDU	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	03.05.2013	18.06.2015	5.691.270
42	GÜRPINAR BALLICA	TRABZON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	09.07.2012	02.11.2015	3.176.410
43	BALVEREN	ŞIRNAK	İÇMESUYU	DEPO	10.12.2014	27.11.2015	298.463
44	ŞAVŞAT	ARTVİN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	08.04.2014	27.10.2015	781.172
45	FINDIKLI	RİZE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	04.04.2014	30.09.2015	2.159.098
46	ŞIRAN	GÜMÜŞHANE	İÇMESUYU	İÇMESUYU VE PAKET ARITMA TESİSİ YAPIM İŞİ	11.04.2013	17.12.2015	2.512.614
TOPLAM							170.191.126

2015 YILINDA SUKAP KAPSAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	İKİZCE	ORDU	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	30.10.2012	09.01.2015	3.567.284
2	ÇAYCUMA	ZONGULDAK	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	19.03.2012	14.01.2015	2.457.732
3	ADİLCEVAZ	BİTLİS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	23.05.2013	16.01.2015	11.460.170
4	SÖĞÜT	BURDUR	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	29.08.2012	20.01.2015	930.534
5	KULLU	KONYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	09.12.2013	21.01.2015	1.323.203
6	İSPİR	ERZURUM	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	12.06.2012	21.01.2015	2.626.809
7	BOZKIR	KONYA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	27.03.2013	26.01.2015	5.594.899
8	KARAPINAR	ZONGULDAK	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	03.12.2013	29.01.2015	1.786.679
9	HAYMANA	ANKARA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	01.08.2013	04.02.2015	3.927.711
10	ÇAYCUMA	ZONGULDAK	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	09.05.2013	06.02.2015	6.401.985
11	YEŞİLYURT	KONYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	13.04.2012	12.02.2015	2.776.746
12	GÜRAKAR	ŞANLIURFA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	12.08.2013	12.02.2015	2.926.160
13	KORKUT	MUŞ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	11.10.2013	19.02.2015	2.607.553
14	KIYICIK	TRABZON	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	20.05.2013	23.02.2015	1.657.609

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

15	AYVACIK	ÇANAKKALE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.09.2012	26.02.2015	3.836.256
16	YEŞİLGÖLCÜK	NİĞDE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	08.11.2012	02.03.2015	5.926.332
17	PINARBAŞI	KAYSERİ	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	25.07.2013	03.03.2015	5.057.519
18	ÇAVDARLI	NİĞDE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	05.02.2014	05.03.2015	2.181.158
19	ARHAVİ	ARTVİN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	30.01.2012	05.03.2015	3.101.973
20	YEŞİLBÜK	GÜMÜŞHANE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	28.09.2012	11.03.2015	1.051.025
21	GENÇ	BİNGÖL	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	28.06.2013	26.03.2015	3.461.944
22	DİVARLI- BOZKÖY	NİĞDE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	09.11.2012	03.04.2015	4.683.205
23	ÇİVRİL	DENİZLİ	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	10.12.2013	15.04.2015	4.266.584
24	IHLARA	AKSARAY	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	09.09.2013	15.04.2015	1.161.537
25	DURSUNBEY	BALIKESİR	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	04.10.2013	17.04.2015	7.369.035
26	ÇAT	ERZURUM	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.04.2013	22.04.2015	1.590.765
27	ALAPLI	ZONGULDAK	KANALİZASYON	DERİN DENİZ DEŞARJI	26.07.2012	22.04.2015	2.432.072
28	GÖKÇEYURT- BEYKONAK	KONYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	08.07.2014	24.04.2015	563.079
29	HACIABDULLAH	NİĞDE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.04.2014	27.04.2015	3.737.968
30	AKSEKİ	ANTALYA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	03.10.2013	29.04.2015	1.781.879
31	KASRIK	ŞIRNAK	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	13.08.2013	30.04.2015	1.980.632
32	ORHANELİ	BURSA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	27.03.2014	05.05.2015	1.085.561
33	SÜRMENE	TRABZON	KANALİZASYON	DERİN DENİZ DEŞARJI	04.07.2012	06.05.2015	2.048.722
34	ORHANELİ	BURSA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	10.06.2013	07.05.2015	3.244.733
35	YENİCE	MERSİN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	10.10.2013	08.05.2015	4.701.211
36	ARGIL	ŞANLIURFA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.02.2014	11.05.2015	380.295
37	PASINLER	ERZURUM	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	17.06.2013	14.05.2015	13.167.255
38	ESPIYE	GİRESUN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	30.01.2012	21.05.2015	6.222.637
39	BADEMDERE	NİĞDE	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	07.09.2012	22.05.2015	1.992.712
40	PAMUKOVA	SAKARYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	04.09.2013	10.06.2015	20.399.652
41	IHLARA	AKSARAY	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	27.06.2012	10.06.2015	1.449.086
42	KARAATLI	NİĞDE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	05.08.2013	10.06.2015	3.129.201
43	YUNAK	KONYA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	01.10.2013	12.06.2015	6.190.778
44	YENİMUHACİR	EDİRNE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	27.02.2013	15.06.2015	1.201.335
45	SÖĞÜTLÜ	KAHRAMANMARAŞ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	01.04.2013	15.06.2015	2.431.614

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

46	YATAĞAN	MUĞLA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	08.01.2013	16.06.2015	4.606.936
47	GELENDOST	ISPARTA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	19.12.2013	17.06.2015	1.367.098
48	MİLAS	MUĞLA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	13.11.2013	18.06.2015	57.820.637
49	DEMİRCİ	AKSARAY	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	09.07.2013	01.07.2015	5.567.027
50	BABAESKİ	KIRKLARELİ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	18.09.2013	02.07.2015	20.641.068
51	BAŞMAKÇI	AFYONKARAHISAR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	23.07.2012	03.07.2015	3.077.594
52	GÖRELE	GİRESUN	KANALİZASYON	DERİN DENİZ DEŞARJI	21.11.2011	03.07.2015	4.872.099
53	CEVDETİYE	OSMANİYE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	21.10.2013	07.07.2015	1.939.579
54	MUSTAFAPAŞA	NEVŞEHİR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	29.04.2014	14.07.2015	3.109.970
55	DAMAL	ARDAHAN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	10.09.2012	14.07.2015	2.241.773
56	BORÇKA	ARTVİN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	12.10.2012	14.07.2015	818.219
57	SUŞEHİRİ	SİVAS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	06.11.2012	22.07.2015	3.836.238
58	KAZIMKARABEKİR	KARAMAN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	06.02.2014	28.07.2015	3.563.818
59	HASSA	HATAY	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	17.01.2014	31.07.2015	6.788.888
60	GELİBOLU	ÇANAKKALE	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	05.08.2013	07.08.2015	10.215.518
61	KAŞ - ÖBEKTAŞ	GÜMÜŞHANE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	17.08.2012	13.08.2015	2.489.298
62	DİĞOR	KARS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	03.02.2012	18.08.2015	1.388.363
63	YENİŞEHİR	BURSA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	16.09.2013	19.08.2015	27.773.007
64	GÜLYALI	ORDU	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	07.11.2013	19.08.2015	2.902.019
65	İNECE	KIRKLARELİ	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	28.06.2013	02.10.2015	3.542.061
66	SULTANHANI	AKSARAY	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	21.05.2013	06.10.2015	13.634.607
67	LADİK	SAMSUN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	13.08.2012	12.10.2015	3.335.147
68	İZNİK	BURSA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	16.09.2013	23.10.2015	35.805.293
69	KARPUZLU	AYDIN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	22.05.2013	20.11.2015	1.259.847
70	ÖRENKAYA-KUSURA-MENTEŞ	AFYONKARAHISAR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	11.11.2014	18.11.2015	4.339.517
71	MERKEZ	BİLECİK	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	18.09.2013	09.10.2015	8.126.153
72	KUMLUCA-MAVİKENT-BEYKONAK	ANTALYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	10.09.2013	05.10.2015	4.926.019
73	SAMANDAĞ	HATAY	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	05.11.2013	23.10.2015	11.064.562
74	NURDAĞI	GAZİANTEP	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	03.12.2013	22.10.2015	8.469.008
75	ARABAN	GAZİANTEP	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	17.01.2014	25.06.2015	4.862.592
76	SERDARLI	ERZURUM	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	28.06.2012	12.11.2015	1.264.198

BANKAMIZCA 2015 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

77	KELKİT	GÜMÜŞHANE	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	24.09.2013	13.10.2015	5.755.700
78	PAZAR	RİZE	KANALİZASYON	DERİN DENİZ DEŞARJI	31.01.2012	25.05.2015	4.720.519
79	BEYLİKOVA	ESKİŞEHİR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	23.07.2014	26.11.2015	4.855.712
80	YALINCAK	TRABZON	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	08.04.2014	11.11.2015	343.266
81	NEBİOĞLU	ZONGULDAK	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	13.02.2015	26.11.2015	2.128.019
TOPLAM							466.660.569

2015 YILINDA BELDES KAPSAMINDA İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	KULUNCAK	MALATYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	12.03.2012	10.09.2014	2.734.431
2	ÇİFTLİK	ORDU	İÇMESUYU	İÇMESUYU PAKET ARITMA TESİSİ PRJ. İLE İÇMESUYU VE PAKET ARITMA TESİSİ İNŞAATI	14.11.2011	01.04.2015	6.966.042
3	ARIT	BARTIN	İÇMESUYU	İLAVE İÇM.İNS. (TERFİ MERKEZİ, TERFİ HATTI, DEPO, ŞEBEKE)	13.06.2013	10.07.2015	419.571
TOPLAM							10.120.044

* Bitirildiği yıl listesinde yer almadığından 2015 yılına eklenmiştir.



Zonguldak / Kozlu, Sahil Düzenlemesi

İLETİŞİM BİLGİLERİ



İLLER BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK
Atatürk Bulvarı No: 21 Opera/ANKARA - TEL: 0 312 508 70 00



İLLER BANKASI A.Ş. DIŞKAPI HİZMET BİNASI
Ziraat Mahallesi 657. Sokak No:14 P.K. 06110 Altındağ/ANKARA - Tel: 0312 303 30 00



ADANA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Güzelyalı Mah. Adnan Kahveci Bulvarı No: 19 Çukurova - TEL: 0 322 235 06 91



ANKARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Çamlıca Mah.Anadolu Blv. İller Bankası Ek Tesisleri Macunköy Yenimahalle - TEL: 0 312 387 52 11



ANTALYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Kültür Mah. 3801 Sokak Dumlupınar Bulvarı No: 11 Kepez - TEL: 0 242 227 05 12



BURSA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Odunluk Mah. Lefkoşe Cad. No: 9 / B Mihraplı Plaza Nilüfer - TEL: 0 224 220 10 00



DİYARBAKIR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Hintlibaba Cad No:10 Yenişehir - TEL: 0412 228 97 50



ELAZIĞ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Cumhuriyet Mah. 160 Sokak No: 48 - TEL: 0424 218 88 71



ERZURUM BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Solakzade Mah. Yavuz Sultan Selim Bulvarı No: 49 Palandöken - TEL: 0 442 235 50 72



ESKİŞEHİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Kırmızı Toprak Mah. Ufuktan Sok. No:19 Odunpazarı - TEL: 0 222 226 10 40



GAZİANTEP BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
M. Fevzi Çakmak Bulvarı No: 108 Şehit Kamil - TEL: 0 342 321 78 50



İSTANBUL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Barbaros Mah. Begonya Sok. No: 9 Ataşehir - TEL: 0 216 370 15 84



İZMİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Halide Edip Adivar Caddesi No: 110 Karabağlar - TEL: 0 232 255 41 15



KAYSERİ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Kocasinan Bulvarı Mevlana Mah. No: 147 Kocasinan - TEL: 0 352 222 89 24



KASTAMONU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Kuzeykent Mah. Miralay Halit Bey Cad. No:10 - TEL: 0 366 215 00 74



KONYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Yenişehir Mah. Ahmet Hilmi Nalçacı Cad. No:20 Selçuklu - TEL: 0 332 238 82 00



SAMSUN BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Mimar Sinan Mah. 115 Sokak No:1 Atakum - TEL: 0 362 311 65 00



SİVAS BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Mimar Sinan Mah. Hizmet Caddesi No:16 - TEL: 0 346 227 41 48



TRABZON BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Sahil Cad. Yalincak Mevkii Ortahisar - TEL: 0 462 334 60 40



VAN BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Alipaşa Mah. İskele Cad. A-Blok No:111 İpekyolu - TEL: 0 432 216 80 93



İLLER BANKASI AŞ

Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı'nca hazırlanmıştır.
muhassebe@ilbank.gov.tr
www.ilbank.gov.tr



Grafitürk Medya

Tel: (0312) 287 86 66
www.grafiturk.com.tr



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

Yönetim Merkezi Adresi

Atatürk Bulvarı No: 21 06053 Opera/ANKARA

Telefon : (+90 312) 508 70 00

Faks : (+90 312) 508 73 99

E-Mail

ilbank@ilbank.gov.tr

Web

<http://www.ilbank.gov.tr>