

**İLBANK**  
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ



**İLLER BANKASI AŞ**  
**FAALİYET RAPORU 2012**

# İçindekiler

## 1. Bölüm

### Sunuş

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü .....	2
Olağan Genel Kurul Gündemi .....	3
Misyonumuz-Vizyonumuz-Stratejimiz .....	4
Özet Finansal Bilgiler.....	5
Kurumsal Profil.....	6
Sermaye ve Ortaklık Yapısı.....	7
Çevre ve Şehircilik Bakanı'nın Mesajı .....	9
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı .....	11
Genel Müdür'ün Mesajı .....	13
Bankanın 2012 Yılı Faaliyetleri .....	16
2012 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).....	18
Banka Karından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler .....	19
İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Orta ve Uzun Vadeli Krediler.....	20
Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler .....	20
Nakit Destek Kredileri .....	20
Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri .....	20
İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kısa Vadeli Krediler.....	22
Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar .....	23
2012 Yılında Bitirilen İşlerin Sektörel Dağılımı.....	27
2013 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı.....	27
Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar.....	29
Ortaklıklarımız .....	32
Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ (NİĞBAŞ) .....	32
Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO).....	32
İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler .....	33
Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları.....	35

## 2. Bölüm

### Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu.....	36
Denetim Komitesi .....	38
Denetim Kurulu .....	39
Genel Müdürlük .....	41
İç Sistemler Birim Yöneticileri.....	42
Organizasyon Şeması.....	43
Özet Yönetim Kurulu Raporu.....	44
İnsan Kaynakları Uygulamaları.....	46
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler .....	47
Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler .....	47

## 3. Bölüm

### Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Kurulu Raporu .....	48
Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2012 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler .....	49
Bağımsız Denetim Raporu.....	52
İller Bankası'nın 31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu.....	53
Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler .....	108
Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları .....	114
Derecelendirmeye İlgili Bilgiler .....	115
2012 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri .....	116
2008-2012 Özet Finansal Bilgiler .....	121
Bankamızca 2012 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler.....	122
İletişim Bilgileri.....	135



İLBANK



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

*K. Atatürk*

## FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**  
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 29  
Beykoz 34805 İstanbul

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

### YILLIK FAALİYET RAPORU Uygunluk Görüşü

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,  
11 Mart 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## **OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ**

### **Genel Kurul Toplantı Tarihi**

26 Mart 2013 Salı Saat: 14:00

### **Toplantı Mahalli**

İller Bankası Macunköy Ek Tesisleri Toplantı Salonu / ANKARA

### **Genel Kurul Toplantı Gündemi**

1. Açılış ve saygı duruşu
2. Genel Kurul Divan Teşkili ve Divan Başkanlığı'na Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağının imzalanması hususunda yetki verilmesi
3. Yönetim Kurulu Raporu ile Denetim Kurulu Raporu'nun okunması, müzakeresi ve onaylanması
4. Bağımsız denetimden geçmiş 2012 yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması
5. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi
6. Bankanın 2011 yılı kârından ayrılan ve Banka ile ilgili Yüksek Planlama Kurulu Kararı yayımlanmaması nedeniyle bloke hesaplarda bekleyen temettünün yayımlanacak Yüksek Planlama Kurulu Kararı doğrultusunda personele dağıtılması ya da Banka yedek akçelerine aktarılması hususunda karar alınması
7. İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesinde yapılan değişikliklerin onaylanması
8. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi
9. Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi
10. Banka Kanunu'nun 6. maddesi gereği tahsil edilemeyen Banka alacaklarının terkinini hususunda karar verilmesi
11. Türk Ticaret Kanunu'nun 419. maddesi gereği hazırlanan "İç Yönerge"nin onaylanması
12. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği gereği Bankanın 2013-2014-2015 yılları Bağımsız Denetimi ile Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 397. maddesi kapsamında yapılacak denetiminin Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ tarafından yapılmasının onaylanması
13. Dilek ve Temenniler
14. 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 bulunmaktır.

## **VİZYONUMUZ**

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

## **STRATEJİMİZ**

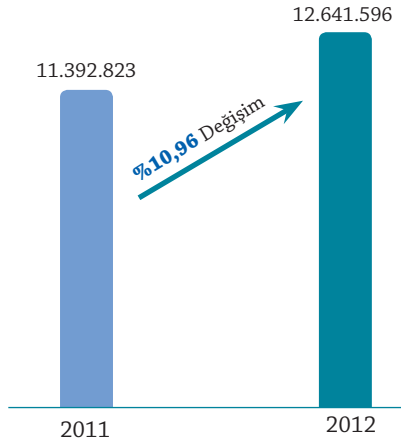
Yatırım bankacılığı anlayışı ve toplam kalite yönetimi yaklaşımıyla hizmet vermektir.



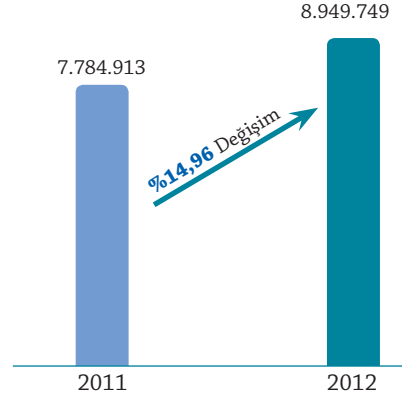
Akhisar Belediyesi  
Hizmet Binası

## ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

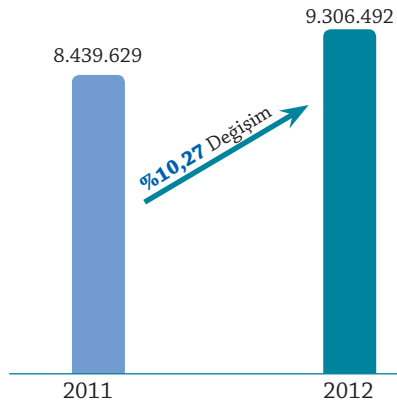
### TOPLAM AKTİFLER (BİN TL)



### KREDİLER (BİN TL)



### ÖZKAYNAKLAR (BİN TL)



(Bin TL)

	2011	2012	Değişim Tutarı	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	11.392.823	12.641.596	1.248.773	10,96
Likit Aktifler ve Bankalar	3.438.994	3.496.146	57.152	1,66
Krediler	7.784.913	8.949.749	1.164.836	14,96
Özkaynaklar	8.439.629	9.306.492	866.863	10,27
Ödenmiş Sermaye	6.945.406	7.735.190	789.784	11,37
Faiz Gelirleri	548.597	647.667	99.070	18,06
Faiz Giderleri	29	23	(6)	(20,69)
Vergi Öncesi Kar	334.472	393.942	59.470	17,78
Net Dönem Karı/Zararı	246.899	291.588	44.689	18,10

### RASYOLAR (%)

	2011	2012
Krediler/Aktif Toplam	68,33	70,80
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	64,93	62,53
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	30,19	27,66
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	74,08	73,62
Aktif Karlılığı	2,17	2,31
Özkaynak Karlılığı	2,93	3,13

## KURUMSAL PROFİL

**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’ncü maddesinde;

İller Bankası AŞ’nin amacı;

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

İller Bankası yukarıda özetlenen bu amaçları gerçekleştirmek üzere;

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

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 dönüştürmüştür.

İller Bankası; Merkezde 17 Daire Başkanlığı ve Hukuk Müşavirliği ile Taşrada 18 Bölge Müdürlüğünde toplam 2467 personel ile yerel yönetimlere karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.



## SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

**2012 yılında kaydedilen 789.784 bin TL'lik sermaye tahsilatı ile ödenmiş sermaye oranı %11,37 oranında artmıştır.**

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 artırılacağı,

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 2012 tarihi itibarıyla 9.000.000 bin TL sermayenin 7.735.190 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.

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

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
2003	900.000	256.153	749.339	150.661
2004	3.000.000	342.920	1.092.259	1.907.741
2005	3.000.000	454.164	1.546.422	1.453.578
2006	3.000.000	629.007	2.175.430	824.570
2007	9.000.000	766.866	2.942.296	6.057.704
2008	9.000.000	881.269	3.823.565	5.176.435
2009	9.000.000	864.963	4.688.528	4.311.472
2010	9.000.000	1.216.366	5.904.894	3.095.106
2011	9.000.000	1.040.512	6.945.406	2.054.594
2012	9.000.000	789.784	7.735.190	1.264.810

İller Bankası, Hazine'den aldığı ödeneği belediyelere aktarmanın yanısıra yakın dönemde başlatılan gelir getirici projelerden elde edeceği kaynaklarla belediyelerin çevreye duyarlı ve öncelikli yatırımlarına daha çok destek sağlayacaktır.

Sürdürülebilir şehircilik anlayışının geliştirilmesi amacıyla İller Bankası, Bakanlığımızla işbirliği içerisinde hizmet kalitesini yükselterek sürdürmeye devam edecektir.



Edremit Belediyesi ve İş Merkezi

## ÇEVRE VE ŞEHİRCİLİK BAKANI'NIN MESAJI

İller Bankası ülkemizin kalkınmasında önemli rol icra etmiş köklü geçmişe sahip, faaliyet alanında tek, en büyük kurumlarımızdan biridir. Kuruluşundan günümüze ileri görüşlülüğünü ve dinamizmini daima muhafaza etmiş, 80 yıllık hizmet yolculuğuna sayısız büyük eseri sığdırmış, her zaman kentsel alt yapı ve üst yapı alanındaki yeniliklerin uygulayıcısı olmuştur.

2011 yılında Bankanın tüzel kişiliğinde yapılan değişikliklerle hizmet alanı genişletilerek yeni bir ruhla ulusal ve uluslararası alanda dinamik, etkin bir çalışma hedeflenerek anonim şirket statüsüne kavuşturulmuştur.

Bugün nominal sermayesi 9 Milyar TL olan İller Bankası, sektörde toplam aktifleri ile toplam kredi ve alacaklarına göre onbeşinci sırada yer almaktadır. Toplam özkaynağına göre sekizinci, ödenmiş sermayesine göre de birinci sıradadır. Bankanın sermaye yeterlilik oranı %63'tür. Bu veriler İller Bankası'nın yüksek bir büyüme potansiyeline sahip, güçlü ve kaliteli bankacılık anlayışı ile verdiği hizmetlerin paralelinde ortaya çıkmaktadır.

İller Bankası, yalnızca özkaynaklarından sağladığı kredileri değil, uluslararası alanda da fonlar sağlayarak yerel yönetimlerimize kredi desteği sunmaktadır. Bu bağlamda Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası ve Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'ndan 450 Milyon Avro fon sağlanarak yerel yönetimlere yeni düşük faizli finansman imkanları sunmuştur. Bu yönde sağlanan kredilerle ilgili çalışmalar, farklı alanlara açılım sağlanarak sürdürülmektedir. Önümüzdeki dönemde Dünya Bankası ve İslam Kalkınma Bankası'ndan su ve atıksu tesisleri dışında enerji, kentsel dönüşüm, kentsel ulaşım gibi alanlarda fonlar sağlanarak yerel yönetimlerimizin daha müreffeh bir yaşam ortamı geliştirmeleri sağlanacaktır.

İller Bankası, Hazine'den aldığı ödeneği belediyelere aktarmanın yanısıra yakın dönemde başlatılan gelir getirici projelerden elde edeceği kaynaklarla belediyelerin çevreye duyarlı ve öncelikli yatırımlarına daha çok destek sağlayacaktır.

2012'de başlattığımız kentsel dönüşüm sürecinde İller Bankası hızla yerini almıştır. Bu bağlamda; 15 Ocak 2013 tarihinde Bakanlığımız Altyapı ve Kentsel Dönüşüm Hizmetleri Genel Müdürlüğü ve Mekansal Planlama Genel Müdürlüğü ile İller Bankası arasında imzalanan "Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkındaki Kanun Kapsamında Yapılacak Uygulamalar" a ilişkin İşbirliği Protokolü imzalanmıştır.

Bu protokol kapsamında Bakanlığımızın belirleyip İller Bankasına teslim edeceği riskli alanlarda, riskli yapıların bulunduğu taşınmazlarda ve rezerv yapı alanlarında Banka tarafından projeler geliştirilecek ve uygulama sonucu elde edilecek gelir Bankamız ve Bakanlığımız arasında paylaşılacaktır. Bankamızın faiz gelirleri dışındaki faaliyetlerinden elde edeceği kârın yine %50'si de ayrıca yasa gereği Kentsel Dönüşüm Hesabına aktarılacaktır.

Özetle, İller Bankası bugüne kadar yerel yönetimlerimize verdiği hizmetlerle ülkemizin her noktasında yerini almıştır. Önümüzdeki dönemde bu hizmetler kentsel dönüşüm ve uluslararası kredilerin çeşitlendirilmesiyle çok daha geniş bir platforma taşınmış olacaktır. Sürdürülebilir şehircilik anlayışının geliştirilmesi amacıyla İller Bankası, Bakanlığımızla işbirliği içerisinde hizmet kalitesini yükselterek sürdürmeye devam edecektir. Bu çerçevede hazırlanan, İller Bankasının 2012 hizmet yılına ait Faaliyet Raporu, İller Bankası AŞ Genel Kurulu'nun ve kamuoyunun bilgilerine sunulmuştur.

**Erdoğan BAYRAKTAR**  
Çevre ve Şehircilik Bakanı

Bankamız, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın başlatmış olduğu Kentsel Dönüşüm Projesiyle paralel ilerleyen “Yapı Enerji Verimliliği ve Enerji Tüketim Performansı” konusunda gerekli standartların sağlanmasına, dolayısıyla doğaya duyarlı, yeşil bina yapımına özen göstermektedir. Bunun bir örneği olarak İstanbul Bölge Müdürlüğümüzün Ataşehir’de yapılacak yeni binasının yapım projesinde gerekli hassasiyetler gösterilmiş, aynı zamanda yerel yönetimlere örnek model olma misyonu da üstlenilmiştir.

İstanbul Bölge Müdürlüğümüzün  
Ataşehir’de yapılacak yeni  
binasının projesi.



## YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

2013 yılında 80. yaşını kutlamaya hazırlanan İller Bankası, Cumhuriyetin kuruluşundan bu yana yerel yönetimlerin hem mali hem de teknik destekçisi olarak faaliyet göstermekte, projelerin finansörü, yapımıcısı, tasarımcısı ve danışmanlığı işlevlerini de başarı ile yerine getirerek hizmet vermektedir.

Geçmişinin tecrübe, bilgi ve birikiminin sağlam temellerinde yükselmeye devam eden Bankamız, güçlü mali yapısı, sonuç odaklı çalışma sistemi ve kurumsal yetkinlikleri ile ülkemizin kalkınma ve şehirleşmede kaydettiği mesafenin baş aktörü olmuştur.

2011 yılında yaşanan değişim sonrası anonim şirket statüsüne kavuşan ve İller Bankası AŞ adıyla yeniden yapılandırılan Kurumumuz, kalkınma ve yatırım bankası olarak yeni bir vizyon ile yerel yönetimlerin modernleşme hamlelerine hız kazandırmıştır. İller Bankası, 12 Milyar TL aktif büyüklüğe ve 9 Milyar TL kredi büyüklüğüne sahip, etkili bir kamu bankası olarak 2012 yılında da kalitesini göstermiş, saygınlığını artırmıştır.

Geçtiğimiz yıl içerisinde Bankamızdan talepte bulunan belediyelerimize çeşitli yatırımlar için yaklaşık 4 Milyar TL kredi tahsis edilmiştir. Bu yatırımlar gerçekleştirilirken Türkiye’de üretilen yerli malı ve malzemenin kullanılması konusunda hassasiyet gösterilmiş, Türk sanayisi ve ekonomisinin güçlenmesine katkı sağlamak öncelikli amacımız olmuştur.

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. İller Bankası bu büyük dönüşüm projesine katkıda bulunmak için gelecek dönemde de yerel yönetimlerin sağlıklı, modern ve yaşanabilir kentler oluşturma projelerine yönelik her türlü teknik ve mali desteği sağlayacaktır.

Yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm veya kentsel yenileme projelerine kredi desteği verilecek, bu kredileri kullanmak sureti ile hak sahipleri için yapacağı projelerden sonra ortaya çıkan rezerv alanlarındaki gayrimenkulleri de Bankamıza vermek sureti ile kredi borçlarını kapatacak, aynı zamanda yeniden kredi alma imkânına kavuşacaktır. İller Bankası ise aldığı bu gayrimenkulleri yine hâsılat paylaşımı modeli ile geliştirerek yeni projeler üretecek, böylece kentsel dönüşümde döngü sağlanmış olacaktır.

İlbank Kanunu’nda 2011 yılında yapılan değişiklikle, Bankaya kaynak temin etmek üzere, kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapma veya yaptırma imkânı getirilmiştir. Böylece Bankamız, faiz dışı gelirlerini artırma noktasında önemli bir imkânı kavuşmuştur. Önümüzdeki dönemlerde Bankaya kaynak temini konusunda önemli gayrimenkul yatırım projeleri yapılırken, gerek Banka gayrimenkulleri gerekse temin edilecek gayrimenkuller üzerinde hâsılat paylaşım modeli ile önemli bir gelir kaynağı oluşturulacaktır.

Bankamız, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı’nın başlatmış olduğu Kentsel Dönüşüm Projesiyle paralel ilerleyen “Yapı Enerji Verimliliği ve Enerji Tüketim Performansı” konusunda gerekli standartların sağlanmasına, dolayısıyla doğaya duyarlı, yeşil bina yapımına özen göstermektedir. Bunun bir örneği olarak İstanbul Bölge Müdürlüğümüzün Ataşehir’de yapılacak yeni binasının yapım projesinde gerekli hassasiyetler gösterilmiş, aynı zamanda yerel yönetimlere örnek model olma misyonu da üstlenilmiştir.

Ülke ekonomimizin büyüme hızıyla birlikte gerçekleşen enerji talebindeki artış ve enerji üretiminde yerli yenilenebilir enerji kaynaklarının önemi ve ortak idarelerimizin bu kapsamdaki ihtiyaçlarını dikkate aldığımızda, bu konudaki çalışmalarımızı hızlı ve kararlı bir şekilde artırmamız konusunda bize önemli sorumluluklar düşmektedir. “Enerji Gelecektir” anlayışıyla, Bankamız tüm yerel yönetimlere yenilenebilir enerji konusunda uygun kredi imkânları ve her türlü teknik ve danışmalık hizmeti sunmaktadır.

İller Bankası gerçekleştirdiği kamu hizmetlerinin yanı sıra Türk ekonomisi ve iş hayatında da öncü kurumlardan biri olarak, Türkiye’nin geleceğini garanti altına alacak tüm hizmetlerde yer almaya devam edecektir.

İller Bankası’nın 2012 hizmet yılına ait Faaliyet Raporu, İller Bankası Genel Kurulu’nun ve kamuoyunun bilgi ve takdirlerine sunulmuştur.

**Av. Serdar ÇALKAN**  
Yönetim Kurulu Başkanı

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

## Belediyeler Bankasından :

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

### 1934 İKİNCİ HESAP DEVRESİ

AKTİF		BİLÂNÇOSU		PASİF	
T. L.		T. L.		T. L.	
Tahsil olunacak kapital	11 617 646 22	Kapital	15 000 000 00		
Dahili muhabir bankalar	17 595 35	<b>İhtiyatlar</b>			
<b>Esham ve Tahvilât Cüzdanı</b>		Fevkalâde ihtiyatlar	8 000 00		
A) Borsada kote olanlar	17 595 45	<b>Nizamî ve Kanunî:</b>			
<b>Avanslar ve ikrazlar:</b>		İhtiyatlar	11 018 40	19 018 40	
Mütemevvi teminatlı	549 753 62	% 34 hesabile kârdan ayrılan kapital	8 145 74		
<b>Borçlu Hesabı Cariler:</b>		Cari hesaplar	142 607 30		
Teminatlı	45 000 00	Sair muhtelif alacaklılar	987 576 49		
<b>İkraz ve Kef. Dolayı Borçlular:</b>		<b>İkraz ve Kef. dolayı alacaklılar:</b>			
Kef. dol. borçl.	249 449 00	Kef. dol. alacak	249 449 00		
İkraz teahhütlerimiz	226 848 35	Taah. dol. alacak	226 848 35	476 297 35	
Sair muhtelif borçlular	535 976 69	İtfa tahsisatı	879 22		
<b>Menkuller:</b>		Kâr	84 761 99		
Makinalar	1 455 69		16 719 286 49		
Kasalar	400 00	<b>Nazım hesaplar</b>	229 775 84		
Mefruşat	4 055 06				
<b>Gayri menkuller:</b>					
Sair gayri menkuller	99 654 05				
	16 719 286 49				
Nazım hesaplar	229 775 84				
<b>Yekûn</b>	<b>16 949 062 33</b>	<b>Yekûn</b>	<b>16 949 062 33</b>		

### 1934 HESAP SENESİNİN KÂR

ZİMMET		VE ZARAR CETVELİ		MATLÛP	
T. L.		T. L.		T. L.	
<b>Genel masraflar</b>		Alman faizler	136 481 95		
Maaşlar ve ücretler	56 339 90	Alman komisyonlar	4 698 27	141 180 22	
İdare masrafları	4 720 56	Muhtelif kârlar		4 96	
Vergi ve haçlar	282 95	Esham ve tahvilâtın kâr		965 55	
Sair masraflar	3 704 62	Sigortalardan kâr		8 660 67	
Verilen faiz	410 30				
Amortismanlar	591 08				
	66 049 41				
Safi kâr	84 761 99				
<b>Yekûn</b>	<b>150 811 40</b>	<b>Yekûn</b>	<b>150 811 40</b>		

Bankamız Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'mızın 2012 yılında başlattığı kentsel dönüşüm sürecinin önemli aktörlerinden biri olarak çalışmanın proje ve uygulama ayağında yer alarak elde edeceğimiz gelirlerle yerel yönetimlerimize bu yönde önemli bir destek ve birikim sağlamış olacaktır. Geçmişten gelen teknik ve idari bilgi, birikim ve deneyimlerimizi bu alanda ülkemiz hizmetine sunarak katkı sağlamayı hedeflemekteyiz.

## GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Cumhuriyetin güzide kurumlarından olan İller Bankası, hizmet yarışında 80 yılını geride bırakırken ülkemize yaptığı yatırımlarla önümüzdeki dönemlerde de adından söz ettirmeye devam edecektir. 1933 yılından bugüne kadar geçen süre içerisinde Bankamızın temel felsefesinde bir değişiklik olmamakla birlikte hizmet alanında değişiklikler yapılmış, 2011 yılında anonim şirket statüsüne kavuşmasıyla gerçekleştireceği çalışmalar ivme kazanarak artmıştır.

Anonim şirket olarak tam bir takvim yılının gerçekleştiği 2012 yılı Bankamız performansı açısından olumlu göstergelerle tamamlanmıştır. Bankamızın aktifleri bir önceki yıla göre %10,96 oranında artarak 12.6 Milyar TL'ye yükselmiştir. Bu ivme Bankamızın Türkiye Bankalar Birliği 2012 yıl sonu verilerine göre ülkemizde faaliyet gösteren 13 kalkınma ve yatırım bankası arasında aktif büyüklük itibarıyla ikinci sırada yer almasını sağlamıştır.

Bankamızın aktif büyüklüğü içerisinde en büyük kalemi toplam kredilerimiz oluşturmaktadır. 2012 yılı içerisinde kredi portföyümüzün büyüklüğü %15 artış göstererek 8.9 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu dönemde yerel yönetimlere çeşitli ihtiyaçları için toplam 2.5 Milyar TL kredi kullanılmıştır. Bankamız toplam kredi büyüklüğü sıralamasında da tıpkı aktif büyüklük sıralamasında olduğu gibi kalkınma ve yatırım bankaları arasında ikinci sırada yer almaktadır.

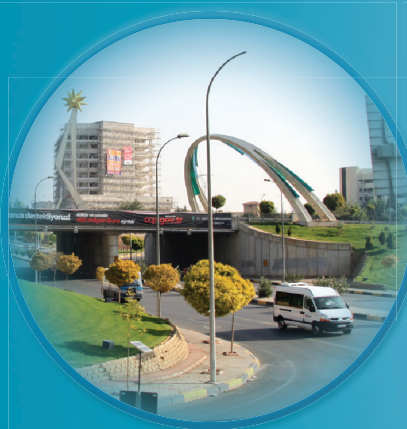
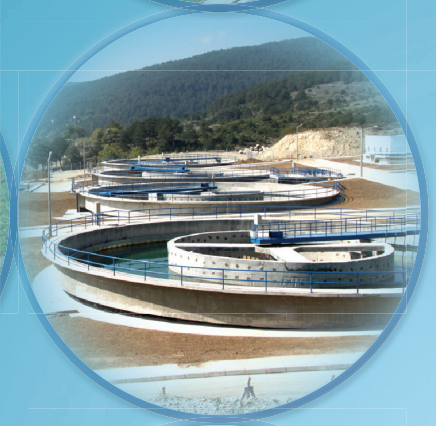
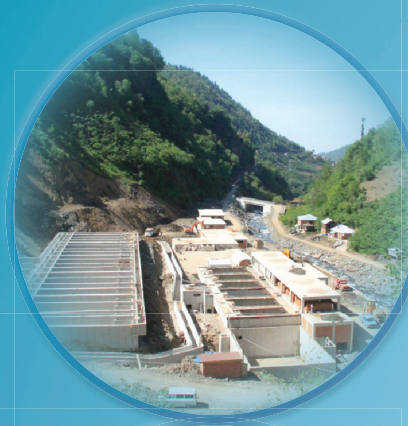
Bankamızın en önemli özelliklerinden birisi de çok güçlü bir sermaye yapısına sahip olmasıdır. Bankamızın bugünkü nominal sermayesi 9 Milyar TL iken, ödenmiş sermayemiz bir önceki yıla göre %11,3 oranında artarak 7.7 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankamız Kanunu'nda belirtildiği üzere yerel yönetim paylarının toplamı üzerinden %2'lik kısım sürekli olarak ödenmiş sermayeye eklenmekte ve kurumun güçlü bir sermaye yapısına sahip olmasına katkı sağlamaktadır.

Türkiye'de kalkınmanın öncü kurumlarından olan Bankamızın yerel yönetimlere sağladığı finansman temini, proje geliştirme, danışmanlık ve teknik yardım, yatırım faaliyetleri ile yerel yönetimlere kaynak transferi çalışmalarının dışında son dönemde Çevre ve Şehircilik Bakanlığımızla birlikte kentsel dönüşüm sürecine katkı sağlamaya başlamış bulunuyoruz. Çevre ve Şehircilik Bakanlığımız 2012 yılında başlattığı kentsel dönüşüm sürecinin önemli aktörlerinden biri olarak çalışmanın proje ve uygulama ayağında yer alarak elde edeceğimiz gelirlerle yerel yönetimlerimize bu yönde önemli bir destek ve birikim sağlamış olacağız. Geçmişten gelen teknik ve idari bilgi, birikim ve deneyimlerimizi bu alanda ülkemiz hizmetine sunarak katkı sağlamayı hedeflemekteyiz.

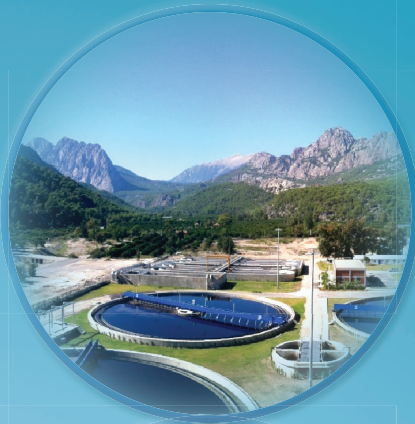
80. kuruluş yıldönümünü kutlamaya hazırlandığımız İlbank'ın köklü geçmişi, bilgi birikimi ve teknik altyapısıyla önümüzdeki yıllarda da ülkemizin güçlü kurumları arasında yer alacağına inancımız tamdır. Teknik ve idari personelimizle tüm yerel yönetimlerimizi kucaklayarak ülke çapına yaymış olduğumuz hizmet ağını yeni yatırımlarla destekleyerek sürdürmeye devam edeceğiz.

**Tuncay KARAMAN**

Genel Müdür Vekili





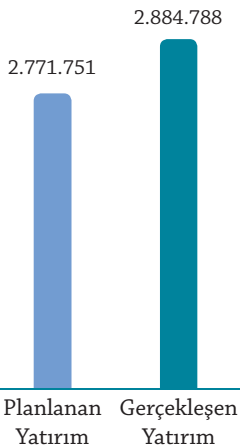


## BANKANIN 2012 YILI FAALİYETLERİ

**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.

### 2012 YILI YATIRIM VE FİNANSMAN PROGRAMLARI



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

### 2012 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

İller Bankası, 2012 yılı yatırım ve finansman programı kapsamında Türkiye çapında yerel yönetimlere toplam 2.884.788 bin TL kaynak aktarmıştır.

#### İller Bankasının 2012 yılı yatırım ve finansman programı;

- Banka yatırım programındaki işler için 66.000 bin TL,
- Belediyeler ve il özel idarelerinin kendi yatırım programlarında yer alan işler için 1.300.000 bin TL,
- Belediyeler ve il özel idarelerinin malzeme, ekipman ve araç gereç ihtiyaçları için 650.000 bin TL,
- Banka yıllık kârından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 72.000 bin TL,
- Genel bütçeden aktarılabilecek hibe kaynaklardan 559.342 bin TL
- Dış kaynaklardan 124.409 bin TL

olmak üzere toplam 2.771.751 bin TL olarak belirlenmiştir.

Belirlenen bu program, 2.535.331 bin TL Banka özkaynaklarından kredi kullanımı, 229.337 bin TL Genel Bütçeden hibe kaynak kullanımı, 83.906 bin TL Banka kârından hibe kaynak kullanımı ve 36.214 bin TL dış kredi kullanımı ile %104,08 oranında gerçekleşmiştir.

### İller Bankası Yatırım Programı

14 Ocak 2012 tarih ve 28173 Mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2012 yılı Programının Uygulanması, Koordinasyonu ve İzlenmesine Dair 2011/2303 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına Ekli cetvelde İller Bankası'nın 2012 yılı Yatırım Programı 66.000 bin TL olarak belirlenmiştir.

#### Yayımlanan yatırım programı kapsamında;

- Kanalizasyon sektörüne 30.000 bin TL,
- İçmesuyu sektörüne 25.000 bin TL,
- Harita sektörüne 5.000 bin TL,
- Yerleşme-şehirleşme sektörüne 3.000 bin TL,
- Belediye hizmetleri sektöründe yer alan Katı Atık Projelerine 3.000 bin TL, ödenek ayrılmıştır.

İller Bankası'nın Yatırım Programında ismen yer alan ancak ödeneği yatırım tavanına dâhil olmayan dış kredili projeler için 124.409 bin TL, kentsel altyapı projeleri için ise 59.342 bin TL'lik yatırım harcaması yapılması planlanmıştır.

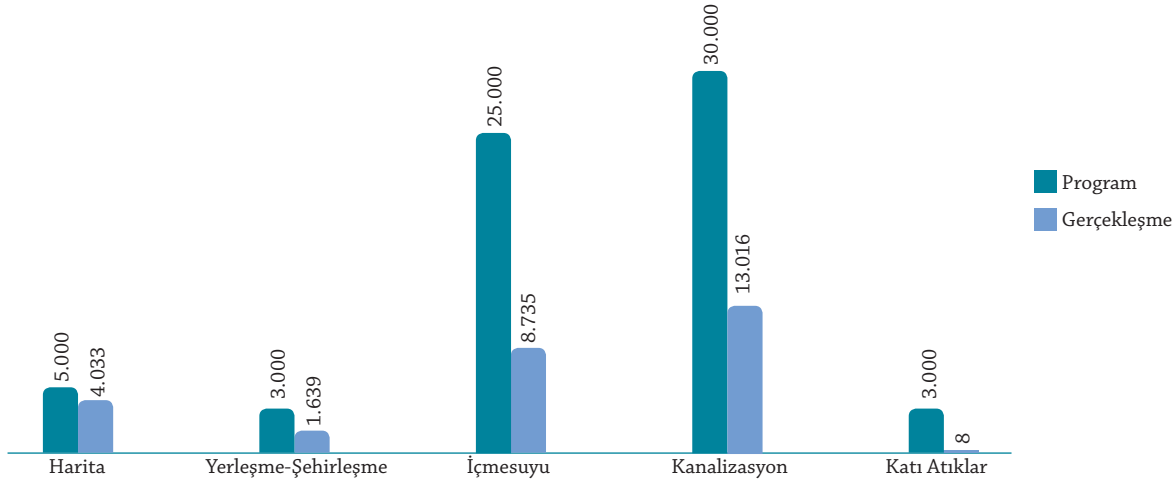
Yatırım Programında 30.000 bin TL olarak belirlenen kanalizasyon sektöründe 13.016 bin TL, 25.000 bin TL olarak belirlenen içmesuyu sektöründe 8.735 bin TL, 5.000 bin TL olarak belirlenen harita sektöründe 4.033 bin TL, 3.000 bin TL olarak belirlenen yerleşme-şehirleşme sektöründe 1.639 bin TL, 3.000 bin TL olarak belirlenen katı atık projelerinde 8 bin TL olmak üzere toplam 27.431 bin TL harcama yapılmış ve resmi programa göre %41,56 gerçekleşme sağlanmıştır.

**2012 YILI RESMİ PROGRAMA GÖRE YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU (BİN TL)**

Sektörü	2012 Yılı Resmi Programı						2012 Yılında Yapılan Nakit Harcama			
	İş Adeti	Proje Tutarı		2012 Yılı Yatırımı			Dış Kredi	Özkaynak	Toplam (2)	Gerçekleşme %'si (2/1)
		Dış Kredi	Toplam	Dış Kredi	Özkaynak	Toplam (1)				
Harita	32	-	16.798	-	5.000	5.000	-	4.033	4.033	80,70
Yerleşme-Şehirleşme	42	-	9.577	-	3.000	3.000	-	1.639	1.639	54,63
İçmesuyu	22	(452.472)	225.713	(48.252)	25.000	25.000	(16.933)	8.735	8.735	34,94
Kanalizasyon	49	(946.280)	350.055	(67.535)	30.000	30.000	(17.262)	13.016	13.016	43,39
Belediye Hizmetleri*	7	(176.662)	15.653	(8.622)	3.000	3.000	(1.735)	8	8	0,27
Katı Atıklar	7	(176.662)	15.653	(8.622)	3.000	3.000	(1.735)	8	8	0,27
<b>Toplam</b>	<b>152</b>	<b>(1.575.414)</b>	<b>617.796</b>	<b>(124.409)</b>	<b>66.000</b>	<b>66.000</b>	<b>(35.930)</b>	<b>27.431</b>	<b>27.431</b>	<b>41,56</b>

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

\* Bu tutara İller Bankası ilave işletme giderleri de dahildir.

**2012 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 Banka tarafından yürütülen harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, deniz deşarjı, proje ve yapım işlerinin finansmanında kullanılmak üzere İller Bankası'na 2012 yılı içerisinde toplam 63.168 bin TL ödenek aktarılmıştır. Önceki yıldan devreden ödenek de dahil olmak üzere 2012 yılı içerisinde harita işlerinde 3.025 bin TL, imar planı işlerinde 1.229 bin TL, içmesuyu ve arıtma tesisi işlerinde 16.462 bin TL, kanalizasyon ve arıtma tesisi işlerinde

17.771 bin TL olmak üzere toplam 38.487 bin TL harcama yapılmıştır. Yatırım programında ismen yer alan ancak ödeneği yatırım tavanına dahil olmayan içmesuyu ve kanalizasyon projeleri için kentsel altyapı ödeneğinden 4.359 bin TL harcama yapılmıştır.

2012 yılı içerisinde Hazine Müsteşarlığı'na sağlanan dış krediden 2.465 bin TL, Dünya Bankası'ndan sağlanan dış krediden 33.465 bin TL, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'ndan sağlanan dış krediden 284 bin TL olmak üzere toplam 36.214 bin TL dış kaynaklı harcama gerçekleştirilmiştir.

## BANKANIN 2012 YILI FAALİYETLERİ

Bankaca yürütülen etüt ve proje çalışmalarında 2012 yılı içerisinde 173 adet işin etüdü, 296 adet işin proje çalışmaları tamamlanmıştır. Bu işler için toplam 6.045 bin TL harcama gerçekleşmiştir.

### Etüd ve Proje Çalışmaları

Sektörü	Etüdü Tamamlanan İş Sayısı	İhalesi Yapılan İş Sayısı	Yapımı Devam Eden Proje Sayısı	Biten Proje Sayısı
İçmesuyu Proje	74	41	205	112
İçmesuyu Arıtma	11	7	27	14
Kanalizasyon Şebeke	78	-	38	160
Atıksu Arıtma	10	8	20	9
Deniz Deşarjı-Katı Atık	-	-	8	1
<b>Toplam</b>	<b>173</b>	<b>56</b>	<b>298</b>	<b>296</b>

## 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 49 adet proje önceki yıllarda tamamlanmış olup, 2012 yılında 3 adet proje daha bitirilerek 2012 yılı sonunda toplam 52 adet belediyenin içmesuyu inşaatının yapımı tamamlanmıştır. Bu projelere 2012 yılında yapılan harcama tutarı 15.063 bin TL olup, bugüne kadar yapılan harcama toplamı 94.293 bin TL olmuştur.

### BELDES PROJELERİ

	Adet
Etüd Çalışması Devam Eden	1
Proje Yapımı Devam Eden	1
İnşaatına Başlanan	15
İnşaatı Biten	52
<b>Toplam</b>	<b>69</b>

### Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP)

Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile belediyelerin su ve kanalizasyon altyapı projelerini (SUKAP) gerçekleştirmek üzere Bankamıza 2011 yılı için 400 milyon TL, 2012 yılı için ise 500 milyon TL olmak üzere toplam 900 milyon TL ödenek tahsis edilmiştir.

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 ödeneginden 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 başvurması halinde Bankamız koşullarında kredi temin edilmektedir. Ayrıca, projesi hazır olmayan belediyelerin projeleri İller Bankası tarafından öncelikle projelendirilmektedir.

SUKAP projesine yönelik 2012 yılı için tahsis edilen ödenek 21 Haziran'da tavana ulaşmıştır. Projenin hedeflenen süre içerisinde bitirilmesi amacıyla Maliye Bakanlığı Sermaye Transferleri ve Borç Verme Vize Tablosunda 2013 yılı için öngörülen ödenek tutarı doğrultusunda tahsisler yapılması konusunda

Banka Yönetim Kurulu'nca 22.06.2012 tarih ve 17/289 sayılı karar alınmıştır. Bu doğrultuda 22 Haziran itibarıyla 2013 yılı ödeneğinden tahsisler yapılmaya başlanılmıştır.

SUKAP kapsamında 241 adet içmesuyu ve kanalizasyon yatırımı için 466.000 Bin TL hibe, 627.000 Bin TL kredi olmak üzere toplam 1.093.000 Bin TL kaynak tahsis edilmiştir.

Bu çerçevede ayrılan ödenek kapsamında 2012 yılı içerisinde proje tutarı 1.674.404 bin TL olan 406 adet iş için 787.944 bin TL hibe, 886.460 bin TL kredi finansman tahsis edilmiştir.

**31.12.2012 tarihi itibarıyla 647 adet işin;**

- 61'i tamamlanmış,
- 336 adet işin inşaatı devam etmekte,
- 133 iş sözleşme aşamasında,
- 117 iş ihale aşamasındadır.

### SU VE KANALİZASYON ALTYAPI PROJESİ (SUKAP) İLE FİNANSMAN TAHSİS EDİLEN (2011-2012) İŞLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI

	İçmesuyu	Atıksu	Toplam
Yürütülen İş Sayısı	228	419	647
Bitirilen İş sayısı	39	22	61
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	119	217	336
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	29	104	133
İhale Aşamasındaki İş sayısı	41	76	117
<b>Toplam Tahsis Miktarı</b>	<b>694.491</b>	<b>2.072.913</b>	<b>2.767.404</b>
Tahsis Edilen Kredi Tutarı	403.110	1.110.350	1.513.460
Tahsis Edilen Hibe Tutarı	291.381	962.563	1.253.944
<b>2012 Yılı Yapılan Toplam Harcama Tutarı</b>	<b>114.975</b>	<b>222.520</b>	<b>337.495</b>
2012 yılı Krediden yapılan harcama miktarı	65.657	121.377	187.034
2012 yılı Hibeden yapılan harcama miktarı*	49.318	101.143	150.461

NOT: SUKAP kapsamında nüfusu 25 000'den büyük olan 2011 yılında 5 adet iş için 154.712 bin TL, 2012 yılında 8 adet iş için 109.527 bin TL kredi tahsis edilmiştir.

- Kalın (Sivas) Eskimalatya (Malatya) ve Evrensekiz (Kırklareli) Belediyeleri tarafından hibe tutarına karşılık gelen 4.071.579,34 TL kredi tutarı belediyelerince nakit olarak karşılanmıştır.

- Trabzon-Hayrat işi için yapılan tahsisin %50'si SUKAP kapsamında hibe, kalan %50'lik kredinin yarısı (651.359 TL) banka karından hibe olarak sağlanmıştır.

\* Hibe kaynak kullanımına denetim, danışmanlık hizmet gelirleri ile ilan bedelleri dahil edilmemiştir.

### 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.

2011 yılı karından yukarıda belirtilen işlerin finansmanı için 114.129 bin TL ödenek ayrılmıştır. "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenegin Köyler ve Belediyelerin

Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" gereği bu miktarın 80.049 Bin TL'si belediyelere, 34.080 bin TL'si köylere tasnif edilmiştir.

İller Bankası'nın 2011 yılı kârından belediyelere kullanılmak üzere ayrılan 80.049 bin TL ödenek, 2012 yılında belediyelerin çok sayıdaki harita, imar planı, içmesuyu, atıksu proje taleplerinin karşılanması için kullanılmıştır. 2012 yılında yıllık Banka kârından ayrılan ödenek ile harita sektöründe 80, imar planı sektöründe 7, kanalizasyon sektöründe 47 ve içmesuyu sektöründe 27 iş olmak üzere toplam 161 iş bitirilmiştir.

"İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenegin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında belediyelere hibe kaynaktan 2011 yılından devreden tutar ile birlikte 2012 yılı içerisinde 83.906 bin TL ödeme yapılmış ve harita sektöründe 2.360 bin TL, yerleşme-şehirleşme sektöründe 217 bin TL, içmesuyu sektöründe 14.756 bin TL, kanalizasyon sektöründe 37.136 bin TL olmak üzere toplam 54.469 bin TL'de kredi kullanılmıştır.

## BANKANIN 2012 YILI FAALİYETLERİ

### İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Orta ve Uzun Vadeli Krediler

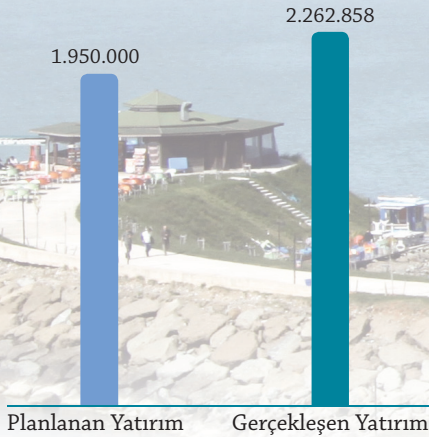
#### Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler

Yerel yönetimlerin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Kalkınma Bakanlığı'nca İller Bankası programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5-10 yıl vadeli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Banka'nın 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.

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



2012 yılında yerel yönetimlerin kendi programlarında yer alan projeleri ile Nakit Destek kredi talepleri ve Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri için 1.950.000 bin TL kredi kullandırılması planlanmış, 2.262.858 bin TL kredi kullandırılarak %116,04 oranında gerçekleştirme sağlanmıştır.

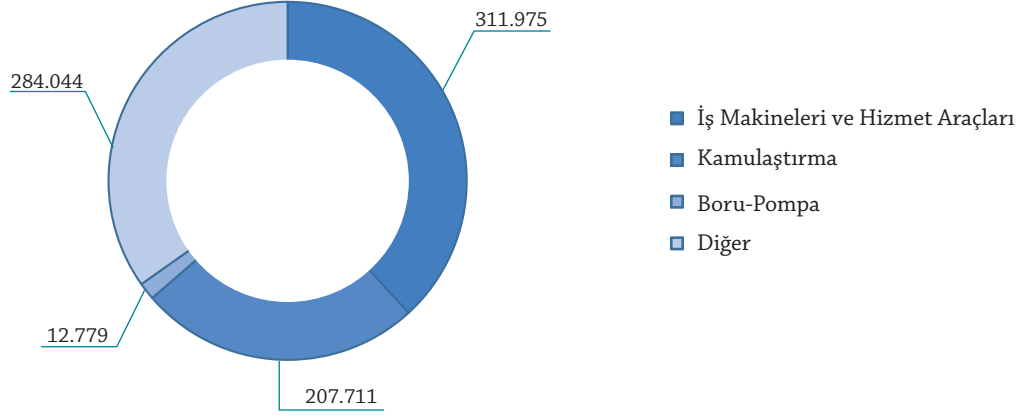
#### Nakit Destek Kredileri

Yerel yönetimlerin yatırımlarına yönelik krediler dışında kıdem ve ihbar tazminatı, kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçlarının ödenmesi ve başka kurumlara nakledilecek kadro fazlası personelin belediyesinden alacaklarının ödenmesi işlemlerinde kullanılmak üzere nakit destek kredisi kullandırılmaktadır. 2012 yılı içerisinde 43.078 bin TL'lik nakit destek kredisi kullandırılmıştır.

#### Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri

Yerel yönetimlerin kentsel hizmetlerinin yerine getirilmesinde ihtiyaç duyduğu her türlü malzeme, ekipman, araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 2012 yılında İller Bankası tarafından 650.000 bin TL kredi kullandırılması planlanmış, 816.509 bin TL kredi kullandırılmıştır. Programa göre %123,02 oranında gerçekleştirme sağlanırken; çeşitli iş makinesi, otobüs, kamyon ve benzeri 1.574 adet araç belediyelere teslim edilmiştir.

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



## BANKANIN 2012 YILI FAALİYETLERİ

### İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kısa Vadeli Krediler

#### Katkı Payı Kredileri

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

2011 yılından devreden 36 bin TL'lik kredinin tamamı 2012 yılında tahsil edilmiştir.

#### 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 kullanılmamaktadır.

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

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

Kısa vadeli kredilerin 18.657 bin TL'si önceki yıllardan devretmiştir. Yıl içerisinde 31.652 bin TL kredi açılmış olup, 27.779 bin TL'lik tahsilat yapılmıştır. 2012 yılı içerisinde bu kredilere 1.909 bin TL faiz tahakkuk ettirilmiştir. 2013 yılına devreden bakiye 22.530 bin TL'dir.

#### Gayrinakdi Krediler

5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" ve 6360 sayılı "On üç ilde Büyükşehir Belediyesi ve Yirmi altı İlçe kurulması ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" gereğince yerel yönetimlere İller Bankası'nca dağıtılan paylarından Banka'ya ve diğer kurumlara olan borç taksitleri düşüldükten sonra hesaplanan tahmini pay üzerinden teminat mektubu düzenlenerek gayrinakdi kredi kullanılmaktadır.

2012 yılı içerisinde İller Bankası, yerel yönetimlere toplam 421.363 bin TL tutarında 451 adet ve 66.000 ABD Doları tutarında 4 adet olmak üzere toplam 455 adet teminat mektubu düzenlemiştir. Önceki yıllarda düzenlenen Türk parası teminat mektuplarından 495.520 bin TL, Dolar cinsinden verilen teminat mektuplarından ise 578 bin ABD Doları tutarında teminat mektubu 2012 yılı içerisinde iade edilmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 06 Mart 2012 tarih 5/65 sayılı kararı ile 01 Nisan 2012 tarihinden itibaren teminat mektuplarına uygulanan komisyon oranı %1'den %1,50'ye çıkartılmış olup, 2012 yılı içerisinde toplam 11.246 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

#### 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



## 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 2012 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 açılışının 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 2012 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 amacına 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

## BANKANIN 2012 YILI FAALİYETLERİ

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.

### Kredi kapsamında yer alan ve tamamlanan projeler aşağıda sunulmuştur;

- Polatlı (Ankara) İçmesuyu Arıtma Tesisi 2007 yılında,
- Kütahya (Merkez) Belediyesi İçmesuyu Şebeke Rehabilitasyon Projesi 2008 yılında,
- Ilıca (Manavgat-Antalya) Belediyesi İçmesuyu ve Kanalizasyon Projesi, Gelibolu (Çanakkale) Düzenli Katı Atık Depolama Tesisi ve Bergama (İzmir) Belediyesi Düzenli Katı Atık Depolama Tesisi Projesi 2009 yılında,
- Elbistan (Kahramanmaraş) Belediyesi İçmesuyu Şebekesinin Rehabilitasyonu Projesi ve Ödemiş (İzmir) Belediyesi İçmesuyu ve Atıksu Arıtma Tesisi Projesi 2010 yılında,
- Denizli (Merkez) İçmesuyu Rehabilitasyon, Atıksu ve Yağmursuyu Sistemleri Projesi 2011 yılında,
- ASAT (Antalya) Kanalizasyon Şebeke Yapımı ve İçmesuyu Rehabilitasyonu ve Atıksu Arıtma Tesisleri Rehabilitasyonu Projesi, MESKİ (Mersin) İçmesuyu Şebeke Rehabilitasyonu, Depo ve Depolar Arası Bağlantı Hatları Projesi ve Muğla (Merkez) İçmesuyu İyileştirme, Kanalizasyon Şebekesi, Arıtılmış Atıksu Deşarjı ve Atıksu Arıtma Tesisi Projesi 2012 yılında tamamlanmıştır.

31 Aralık 2012 itibarıyla Dünya Bankası'ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Projesi (I) kredisinin %97,70'i (204.772.610,82 Avro) kullanılmış ve kredi 21.12.2012 tarihi itibarıyla kapanmıştır. Ancak kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 30.04.2013 tarihine kadar proje harcamaları devam edecektir.

### 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) Belediyeleri, 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 görülmüştür. İptal edilen kredi tutarının Belediye Hizmetleri Projesi-II (Ek Kredi) kapsamında yer alan Alt Borçlulardan birine kullanırılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

31 Aralık 2012 itibarıyla Dünya Bankası'ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Projesi (II) kredisinin %3,17'si (5.644.289,62 Avro) kullanılmıştır.

Belediye Hizmetleri Projesi-II (Ek Kredi), ilk kez 15.01.2009 tarih ve 27111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009 Yılı Yatırım Programı ile ilişkilendirilmiş olup, izleyen yıllarda yayımlanan yatırım programlarında da yer almıştır.

Belediye Hizmetleri Projesi I ve II (Ek kredi) çerçevesinde Alt Borçluların yürütmüş oldukları projelerin detayları üçer aylık dönemler itibari ile hazırlanan Proje İlerleme Raporu'nda yer almaktadır. Proje Yönetim Birimi tarafından hazırlanan Proje İlerleme Raporu (PİR) üçer aylık dönemlerde İller Bankası Yönetim Kurulu'na sunulmakta ve Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na gönderilmektedir. Buna ilaveten, Dünya Bankası'na altı aylık dönemlerde Proje İlerleme Raporu ve üç aylık dönemlerde Finansal İzleme Raporu (FMR) gönderilmektedir. Alt Borçlular ise Bankamıza üçer aylık dönemlerde Mali İzleme Raporlarını (MİR) ve Satınalma İzleme Raporlarını (SİR) sunmaktadırlar.

### 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 alt yapısı büyük ölçekli belediyelere göre geri kalmış olan orta büyüklükteki belediyelerin kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesi hedefi doğrultusunda Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile kredi kullanımına yönelik görüşmeler 2007 yılında başlamış olup, 11.09.2008 tarih ve 487 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile de küçük ve orta ölçekli belediyelerin altyapı ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla JICA kredisinin kullanılması kararlaştırılmış ve "Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi" projesi adı altında Kalkınma Bakanlığı "Yıllık Yatırım Programı" ile ilişkilendirilmiştir.

22 Haziran 2011 tarihinde 12.784.000 bin Japon Yeni tutarındaki kredi için "Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi" projesi kredi anlaşması İller Bankası ile JICA, Garanti Anlaşması T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile JICA ve Garanti Protokolü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında imzalanmıştır.

### Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Kredisi-Kentsel Altyapı Projeleri

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

Söz konusu krediye yönelik 12 Ağustos 2010 tarih ve 30/382 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Avrupa Yatırım Bankası'ndan kredi sağlanmasına karar verilmiş ve "Kentsel Altyapı Projeleri" adı altında Kalkınma Bakanlığı "Yıllık Yatırım Programı" ile ilişkilendirilmiştir.

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

28 Haziran 2012 tarihinde 150 Milyon Avro tutarındaki "Kentsel Altyapı Projeleri" Kredi Anlaşması Bankamız ile AYB, Garanti Anlaşması T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile AYB ve Garanti Protokolü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında imzalanmıştır.

Kredi kullanacak belediyelere yönelik alt proje seçim çalışmaları devam etmektedir.

### JICA KREDİSİ KULLANMAK ÜZERE BANKAMIZLA ALT KREDİ ANLAŞMALARINI İMZALAYAN BELEDİYELER

SIRA NO	PROJE ADI	ALT KREDİ İMZA TARİHİ	KREDİ MİKTARI (Japon Yeni)
1	Orhangazi (Bursa) Belediyesi Atıksu ve Yağmursuyu Şebeke Projesi	15 Haziran 2012	1.350.000.000
2	Biga (Çanakkale) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Projesi	15 Haziran 2012	436.000.000
3	Kadirli (Osmaniye) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Projesi	15 Haziran 2012	392.000.000
4	Reyhanlı (Hatay) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Projesi	15 Haziran 2012	349.000.000
5	Merkez (Tekirdağ) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi, Kanalizasyon ve Yağmursuyu Şebekeleri Projesi	28 Eylül 2012	5.032.000.000
6	Çan (Çanakkale) Belediyesi Kanalizasyon, Yağmursuyu ve Atıksu Arıtma Projesi	18 Ekim 2012	1.082.000.000
7	Mahmutlar (Antalya) Belediyesi Kanalizasyon, Yağmursuyu Şebeke İnşaatı ve Atıksu Arıtma Tesisi Rehabilitasyon Projesi	18 Ekim 2012	520.000.000

- Orhangazi (Bursa) Belediyesinin Kanalizasyon (Atıksu) inşaatına yönelik ihale süreci tamamlanmış, 12 Aralık 2012 tarihinde sözleşme imzalanarak çalışmalara başlanılmıştır. Yağmursuyu Şebeke inşaatında ise ihale süreci devam etmektedir.
- Biga (Çanakkale) Belediyesinin Kanalizasyon (Atıksu) inşaatına yönelik ihale süreci tamamlanmış, 7 Aralık 2012 tarihinde sözleşme imzalanarak çalışmalara başlanılmıştır.
- Kredi kullanacak belediyelere yönelik alt proje seçim çalışmaları devam etmektedir.

## BANKANIN 2012 YILI FAALİYETLERİ

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

AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) 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.

2002-2007 yılları arasında AB-Türkiye Mali İşbirliği kapsamında finanse edilen Çanakkale, Kuşadası, Kütahya, Amasya ve Bitlis Bölgesel Katı Atık Yönetim Projeleri, Tokat ve Nevşehir Atıksu Arıtma Tesisi Projeleri ile Diyarbakır Kentsel Alanlarda Ekonomik ve Sosyal Sorunların Çözümüne Destek Projesi'nin ulusal katkı payları belediyelerce İller Bankası kredisi kullanılarak temin edilmiş ve yatırımlar tamamlanmıştır.

IPA Çevre Operasyonel Programı (2007-2013) Bütçesi altında; 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, Nizip (Gaziantep) Su ve Atıksu Projesi, Siverek (Şanlıurfa) Atıksu Projesi, Balıkesir Katı Atık Yönetimi Projesi, Polatlı (Ankara) Su ve Atıksu Projesi, Merzifon (Amasya) Atıksu Projesi, Akşehir (Konya) Su ve Atıksu Projesi, Bulancak (Giresun) 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 ve Seydişehir (Konya) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı için ilgili belediyelerce Bankamızdan kredi kullanılmaktadır.

Söz konusu krediler kapsamında; 507.704 bin TL toplam yatırım maliyetine sahip 27 adet belediye için çevre altyapı projesi kapsamında 170.346 bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, 2012 yılı sonu itibarıyla 65.959 bin TL kredi kullanılmıştır.

### **Körfez Ülkeleri İşbirliği Projesi**

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

Gölkent-Ferizli-Sinanoglu-Sögütlü-Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke hatları, Hendek (Sakarya) atıksu şebeke ve arıtma tesisi inşaatlarının yapımı, Esenköy (Yalova) atıksu, şebeke, atıksu arıtma ve derin

deniz deşarj tesisi, Bolu (Merkez) atıksu arıtma tesisi, Armutlu (Yalova) atıksu arıtma tesisi inşaatlarının yapımı tamamlanarak geçici kabulleri yapılmış ve işletmeye alınmışlardır.

- 17.274.772,66 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Çınarcık- Teşvikiye-Kocadere (Yalova) grup atıksu şebeke, atıksu arıtma ve derin deniz deşarjı tesisleri inşaatının yapımı 2011 yılında tamamlanmıştır. Adı geçen tesisler belediyelerine teslim edilmiş olup, kesin hesapları tahakkuka bağlanmıştır.
- 28.110.961,34 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Yalova (Merkez), Taşköprü Çiftlikköy-Kadıköy-Termal atıksu şebeke ve arıtma tesisleri 2011 yılında tamamlanmıştır. Kollektör ve şebeke inşaatının kesin kabulü ile kesin hesabının tahakkuku 2012 yılında yapılmış, tesisler işletmeye alınarak Belediyelerine teslim edilmiştir.
- 17.398.090,35 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Bolu (Merkez) içmesuyu arıtma, isale, depo, şebeke inşaatı tamamlanmış, geçici kabulü 2011 yılında yapılan tesisin 2013 yılında kesin kabulü yapılacaktır.
- 3.229.959,60 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Bolu (Merkez) II.Kısım depo, şebeke, terfi hattı ve kullanma suyu şebeke inşaatının yapımına 2012 yılında başlanmış, 2.934.346,58 ABD Doları harcama yapılmış olup, iş devam etmektedir.

### **Bu projelerde;**

- Çınarcık- Teşvikiye-Kocadere (Yalova) grup atıksu şebeke, atıksu arıtma ve derin deniz deşarjı tesisleri, Esenköy (Yalova) atıksu şebeke, atıksu arıtma ve derin deniz deşarjı tesisleri ile Armutlu (Yalova) atıksu arıtma tesislerinin ihale bedelinin %10'u ile KDV tutarı,
- Gölkent- Ferizli- Sinanoglu- Sögütlü- Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke tesisleri, Hendek (Sakarya) atıksu şebeke ve arıtma tesisi, Bolu (Merkez) atıksu arıtma tesisi, Yalova (Merkez), Taşköprü-Çiftlikköy-Kadıköy-Termal atıksu şebeke ve arıtma tesisi ile Bolu (Merkez), Bolu (Merkez) II. Kısım içmesuyu arıtma, isale, depo, şebeke inşaatı tesislerinin ise KDV bedeli,

Bankamız tarafından belediyeler adına kredilendirilerek yüklenicilere ödenmektedir.

## 2012 Yılında Bitirilen İşlerin Sektörel Dağılımı

İller Bankası 2012 yılı içinde yatırım programına dâhil 617.796 bin TL proje tutarlı 152 adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunmuştur.

Bunlardan 89.993 bin TL proje tutarlı 65 adet iş bitirilerek belediyelerin hizmetine sunulmuştur.

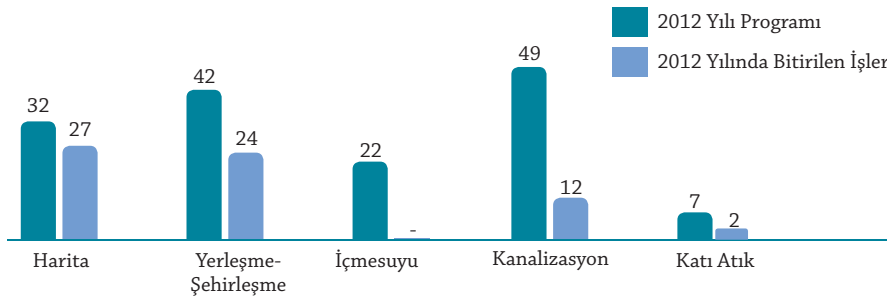
Güneydoğu Anadolu Projesi (GAP) kapsamında harita sektöründe 953 bin TL proje tutarlı 7 adet iş bitirilmiştir.

Belediyelerin içmesuyu ihtiyaçlarının karşılanması için İller Bankası'nca 2012 yılında sondaj derinliği toplamı 5.845 metre olan 75 adet içmesuyu sondaj kuyusu açılmış ve 740,80 litre/sn su ölçümü yapılmıştır.

Diğer taraftan jeotermal enerji sektöründe 4 adet jeotermal sondaj kuyusu açılmıştır.

İller Bankası'nca 2012 yılında bitirilen işlerin sektörel dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

## 2012 YILI PROGRAMI VE BİTİRİLEN İŞ ADETLERİ



## 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER (BİN TL)

İşin Nev'i	2012 Yılı Programı Toplam Proje		2012 Yılında Bitirilen İşler	
	Adet	Tutarı	Adet	Tutarı
Harita	32	16.798	27	2.736
Yerleşme-Şehirleşme	42	9.577	24	1.190
İçmesuyu	22	225.713	-	-
Kanalizasyon	49	350.055	12	68.711
Belediye Hizmetleri	7	15.653	2	17.356
- Katı Atık	7	15.653	2	17.356
<b>Toplam</b>	<b>152</b>	<b>617.796</b>	<b>65</b>	<b>89.993</b>

## 2013 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı

İller Bankası'nın 2013 yılı yatırım ve bütçe programında; **Banka Kaynaklarından 3.685.317 bin TL;**

- Proje, harita, imar ve sondaj işleri ve kefalet kredileri için 43.800 bin TL,
- Nakit destek kredileri ile nakit kredileri için 90.000 bin TL,
- Malzeme, ekipman ve araç gereç kredileri için 657.517 bin TL,
- Yapım işleri kredisi olarak 1.744.000 bin TL,
- Banka yıllık kârından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 150.000 bin TL,
- Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için 1.000.000 bin TL,

**Genel Bütçeden aktarılabilecek hibe kaynaklardan 595.500 bin TL;**

- SUKAP 525.500 bin TL,
- Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 70.000 bin TL,

**Dış kaynaklardan 338.761 bin TL;** olmak üzere toplam **4.619.578 bin TL** yatırım yapılması planlanmıştır.

Bu yatırımların finansmanının ise,

- Kredi anapara dönüşlerinden 1.550.000 bin TL,
- Sermaye tahsilatından 740.000 bin TL,
- Genel Bütçeden aktarılabilecek kaynaklardan 595.500 bin TL,
- Dış kaynaklardan (Dünya Bankası, JICA ve AYW) 338.761 bin TL,
- Faiz ve diğer tahsilatlardan 823.000 bin TL

sağlanacağı öngörülmüştür. Bu programın 105 adet işe isabet eden 49.000 bin TL'lik kısmı İller Bankası yatırım programı kapsamında, diğer işler ise belediye ve il özel idarelerin yatırım programları kapsamında gerçekleştirilecektir.

## BANKANIN 2013 YILI FAALİYETLERİ

### İLLER BANKASI 2013 YILI YATIRIM PROGRAMI ÖZETİ (BİN TL)

Sektörü	Proje Sayısı	Proje Tutarı		2012 Yılı Sonuna Kadar Tahmini Harcama		Toplama Dahil Olmayan 2013 Yılı Ödenekleri			2013 Yılı Yatırımı
		Dış Kredi	Özkaynak	Dış Kredi	Özkaynak	Dış Kredi	Genel Bütçe	Özkaynak (SUKAP)	Özkaynak
Harita	11	-	4.633	-	334	-	-	-	1.500
Yerleşme-Şehirleşme	22	-	4.544	-	1.006	-	-	-	1.500
İçmesuyu	22	(449.112)	202.531	(233.987)	133.167	(60.051)	(206.939)	(187.500)	20.000
Kanalizasyon	45	(932.194)	206.221	(288.797)	156.162	(246.536)	(348.059)	(338.000)	25.000
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	5	(168.560)	4.138	(6.186)	338	(32.174)	-	-	1.000
<b>Toplam</b>	<b>105</b>	<b>(1.549.866)</b>	<b>422.067</b>	<b>(528.970)</b>	<b>291.007</b>	<b>(338.761)</b>	<b>(554.998)</b>	<b>(525.500)</b>	<b>49.000</b>

- İçmesuyu sektöründe Marmara Deprem Bölgesi için dış krediden sağlanan 910 bin TL ödenek, Bolu II İçmesuyu Projesine aittir. Toplama dahil değildir.
- İçmesuyu sektöründe 47.421 bin TL ödenek Dünya Bankası kredisinden, 1.212 bin TL'si belediye/idarenin özkaynaklarından karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- Kentsel Altyapı içmesuyu projeleri için ayrılan 11.720 bin TL ödenek Avrupa Yatırım Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- İçmesuyu sektöründe 19.439 bin TL'lik ödenek, Maliye Bakanlığı'nca Banka'ya aktarılacak denkleştirme ödeneğinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- İçmesuyu sektöründe 187.500 bin TL'lik ödenek Maliye Bakanlığı'nca Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) kapsamında belediyelerin içmesuyu ve atıksu projelerini gerçekleştirmek üzere Banka'ya aktarılacak ödenekten diğer 187.500 bin TL ise Bankaca kredi açılmak suretiyle karşılanacaktır. Toplama dahil değildir. (SUKAP)
- Kanalizasyon sektöründe 115.087 bin TL ödenek Dünya Bankası kredisinden, 384 bin TL'si belediye/idarenin özkaynaklarından, 119.729 bin TL ödenek ise Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi (JICA) Kredisinden, 21.551 bin TL'si belediye/idarenin özkaynaklarından karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- Kentsel altyapı kanalizasyon projeleri için ayrılan 11.720 bin TL ödenek Avrupa Yatırım Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- Kanalizasyon sektöründe 10.059 bin TL'lik ödenek, Maliye Bakanlığı'nca Bankamıza aktarılacak denkleştirme ödeneğinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- Kanalizasyon sektöründe 338.000 bin TL'lik ödenek Maliye Bakanlığı'nca Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) kapsamında belediyelerin içmesuyu ve atıksu projelerini gerçekleştirmek üzere Banka'ya aktarılacak ödenekten diğer 338.000 bin TL ise Bankaca kredi açılmak suretiyle karşılanacaktır. Toplama dahil değildir. (SUKAP)
- Belediye hizmetleri sektörü, Katı Atık projelerinde yer alan 20.454 bin TL ödenek Dünya Bankası kredisinden, 17 bin TL'si belediye/idarenin özkaynaklarından karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- Kentsel altyapı Katı Atık projeleri için ayrılan 11.720 bin TL ödenek Avrupa Yatırım Bankası kredisinden karşılanacaktır. Toplama dahil değildir.
- Belediye Yapıları, İmalat-Gıda, Jeotermal Enerji ve Jeoteknik araştırmalar sektörlerinde devam eden proje olmadığından yatırım programından çıkarılmıştır.

## 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 Kanunlar gereğince İller Bankası’nda toplanan, nüfus ve gelişmişlik endeksine göre dağıtılan;

- Büyükşehir dışındaki belediyelere %2,85
  - Büyükşehir ilçe belediyelerine %2,50’lik
- payların yıllara göre miktarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

### BANKAMIZA AKTARILAN BELEDİYE PAYLARININ YILLARA GÖRE MİKTARLARI (BİN TL)

Yıllar	Aktarılan Belediye Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1948-2003	10.711.024	10.427.804	283.220
2004	4.496.119	4.237.926	541.413
2005	5.287.598	5.261.485	567.527
2006	6.247.598	6.171.950	643.174
2007	7.048.162	6.885.751	805.586
2008	8.368.934	8.331.671	842.849
2009	8.854.892	8.890.731	807.010
2010	11.271.002	10.892.290	1.185.722
2011	13.242.202	13.037.973	1.389.951
2012 (*)	14.441.742	14.253.326	1.578.367
<b>Toplam</b>	<b>89.969.273</b>	<b>88.390.907</b>	

NOT: (\*) 2013 yılına devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine’den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2013 tarihine kadar 5779 sayılı Kanun esasları doğrultusunda Belediyelere dağıtılacaktır.

2012 yılında 5779 sayılı Kanun gereği gelen 14.441.742 bin TL payın 698,68 TL’si 5747 sayılı Kanunla köye dönüşen belediyelerin borçları için ayrılan miktardır. 404.847,11 TL’si ise muhtelif belediyelerin 2011 yılı nüfusuna ilave edilen nüfus farkları olup, ilgili belediyelere yıl içinde ödenen tutardır.

### İl Özel İdarelerine Dağıtılan Paylar

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

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

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

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

Yıllar	Aktarılan İl Özel İdare Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1981-2003	2.100.532	2.037.091	63.441
2004	853.010	815.399	101.052
2005	987.286	982.417	105.921
2006	1.172.625	1.158.583	119.963
2007	1.315.764	1.285.351	150.376
2008	1.673.120	1.642.344	181.152
2009	1.908.628	1.916.314	173.466
2010	2.423.822	2.342.414	254.874
2011	2.847.457	2.803.159	299.172
2012 (*)	3.104.434	3.064.338	339.268
<b>Toplam</b>	<b>18.386.678</b>	<b>18.047.410</b>	

NOT: (\*) 2013 yılındaki ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine’den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2013 tarihinde 5779 sayılı Kanun esasları doğrultusunda İl Özel İdarelerine dağıtılacaktır.

## BANKANIN 2012 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 kesintiye 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 2013 yılına devir bakiyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

### UZLAŞMA KAPSAMINDAKİ BORÇLAR (BİN TL)

Alacaklı Kurumlar	2012 Yılına Devir	2012 Yılı İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen	2013 Yılına Devir
Tedaş	559.072	*23	233.022	326.073
Sosyal Sigortalar Kurumu	896.268	*945	110.540	786.673
Emekli Sandığı	159.611	-	32.978	126.633
Sosyal Yardımlaşma Dayanışma Vakfı	1.523	-	1.132	391
Çocuk Esirgeme Kurumu	619	-	510	109
Verem Savaş Derneği	16.739	-	188	16.551
Kredi ve Yurtlar Kurumu	181	-	181	-
Devlet Hastaneleri	154	-	108	46
Üniversite Hastaneleri	1.466	-	1.056	410
Vakıflar Genel Müdürlüğü	1	-	1	-
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	6.561	-	1.258	5.303
Kültür ve Turizm Bakanlığı (Sinema ve Telif)	2.792	-	1.593	1.199
Çevre ve Şehircilik Bakanlığı	4.393	-	3.459	934
Türkiye Kömür İşletmeleri	2.653	-	2.524	129
Maden Tetkik Arama	204	-	126	78
İçişleri Bakanlığı Darülaceze	2.991	-	187	2.804
Belediyeler	1.003	-	-	1.003
İl Özel İdareleri	65.433	-	7.157	58.276
Büyükşehir Belediyeleri	433.727	-	56.656	377.071
Bağlı Kuruluşlar	74.622	-	9.128	65.494
Belediyeler Birliği	5.508	-	9	5.499
Maliye Bakanlığı	612.127	*651	80.593	532.185
Hazine Müsteşarlığı	520.291	(**)175.034	7.122	688.203
<b>Toplam</b>	<b>3.367.939</b>	<b>176.653</b>	<b>549.528</b>	<b>2.995.064</b>

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

(\*\*) Hazine Müsteşarlığı tarafından bildirilen; 2012/3018 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereğince ASKİ Genel Müdürlüğü'nün uzlaşma kapsamındaki borç tutarıdır.



## Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar

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

### UZLAŞMA KAPSAMINDA OLMAYAN BORÇLAR (BİN TL)

Alacaklı Kurumlar	2012 Yılına Devir	2012 Yılı İçinde Borç Kaydedilen (*)	İptal Edilen ve Ödenen (**)	2013 Yılına Devir
Vergi Daireleri	1.149.676	623.675	499.907	1.273.444
SGK (SSK)	2.097.087	1.203.950	965.436	2.335.601
SGK (Emekli Sandığı)	191.909	942	81.000	111.851
İl Özel İd.M.(Emlak Vergisi)	11.319	-	490	10.829
Sos.Yrd.Day.Fonu	1.868	540	279	2.129
Hazine Müsteşarlığı	1.395.093	287.746	32.140	1.650.699
Taşınmaz Kültür V.Katkı Payı	119.340	167.966	43.726	243.580
Belediye Birlikleri	34.977	46.085	28.857	52.205
Diğer Kuruluşlar	206.415	36.505	37.216	205.704
Kalkınma Ajansları	77.235	188.177	92.521	172.891
Sağlık Kurumları	1.126	253	498	881
Türkiye Bel. Birliği	7.210	29.593	29.828	6.975
<b>Toplam</b>	<b>5.293.255</b>	<b>2.585.432</b>	<b>1.811.898</b>	<b>6.066.789</b>

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.

## ORTAKLIKLARIMIZ

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

### Niğbaş Niğde Beton 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 1 üye ile temsil edilmektedir. İller Bankası'nın NİĞBAŞ Denetim Kurulunda temsilcisi bulunmamaktadır.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 1 Şubat 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında 5.495 bin TL'den 11.000 bin TL'ye yükseltilen şirket sermayesine, İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 27 Ocak 2011 tarih ve 4/29 sayılı kararına istinaden bedelli olarak iştirak edilmediğinden İller Bankası sermaye oranı %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 11.000 bin TL olan şirket sermayesi 22.000 bin TL'ye yükseltilmiş, İller Bankasının 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 27.000 bin TL'ye yükseltilmiştir. Arttırılan sermayenin 5.000 bin TL nominal bedelli halka arz işlemi 27-28 Şubat 2012 tarihinde gerçekleşmiş olup, İMKB 2 pazarında 05 Mart 2012 tarihinden itibaren işlem görmeye başlamıştır. Şirketin 27.000 bin TL'lik sermayesi içerisinde Bankamız payı %1,86'dır. Bankamıza ait hisseler borsaya kote edilmediğinden İMKB'de işlem görmemektedir.

Şirket 2011 yılı faaliyetlerini 317 bin TL kâr ile kapatmış olup, 3 Mayıs 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında kârın dağıtılmayarak geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesine karar verildiğinden Bankamıza kâr payı ödemesi yapılmamıştır.

### Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO)

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

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

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

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

Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 2011 yılı faaliyetlerinden 228 bin TL kâr elde etmiştir. 2011 yılı kârından Bankamız hissesine isabet eden 29 TL, 2012 yılı içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

## İLLER BANKASI TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN DİĞER HİZMETLER

### 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 yönetimimizin 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 malzeme, 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.

2012 yılında belediyelere kredi kullanılarak veya alımı yapılarak teslim edilen 830.292 bin TL tutarındaki malzemenin;

- 816.509 bin TL'si kredili malzeme, makine, araç ve gereç alımı ile kamulaştırma bedeline,
- 13.783 bin TL'si Banka karından, AFAD İdaresi ve Bankamız stoklarından karşılanan içmesuyu yatırımına ait malzeme tutarına, aittir.

2004-2012 yılları içerisinde belediyelerin ihtiyacı olan alımlar için İller Bankası'ndan talep ettikleri ve işlemleri Banka tarafından tamamlanarak ödemeleri yapılan kredili işlerin detayı aşağıda sunulmuştur.

### (BİN TL)

Yıllar	İş Makineleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Hizmet Araçları İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru Pompa İçin Verilen Kredi Tutarı	İnşaat 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
2004	8.226	3.770	12.559	42		35	-	24.632
2005	50.816	35.935	6.315	15.349	8.076	137	1.425	118.053
2006	99.537	66.525	15.709	30.512	18.557	319	4.121	235.280
2007	39.066	29.228	8.654	47.217	17.433	28	6.634	148.260
2008	29.818	32.401	10.057	101.256	31.277	-	9.289	214.098
2009	42.119	67.413	40.769	40.812	10.556	-	9.544	211.213
2010	83.865	78.893	13.815	72.335	98.754	151	14.309	362.122
2011	166.394	153.612	24.684	188.301	123.201	3.758	27.607	687.557
2012	133.370	178.605	12.779	241.195	207.711	2.335	40.514	816.509

İller Bankası ve yerel yönetimlerin ihtiyacı için stoklarda bulunan 4.700 bin TL tutarındaki malzemenin 2.773 bin TL'lik tutarı daha önceki yıllarda satın alınıp stoklarda bulunan ve ihtiyacı olan belediyelere önümüzdeki yıllarda tahsis edilecek malzemeye, 1.927 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
<b>Stok Malzemeleri</b>	
P.V.C Borular	595
Çelik Borular	77
Cam Takviyeli Borular	1.259
PE Borular	2
Klorlama Cihazı	840
<b>Toplam</b>	<b>2.773</b>
<b>Diğer Stok Malzemeler</b>	
Sondaj Malzemesi	1.524
Ambardaki Stok Malzeme	403
<b>Toplam</b>	<b>1.927</b>
<b>Toplam Malzeme Mevcudu</b>	<b>4.700</b>

## İLLER BANKASI TARAFINDAN YÜRÜTÜLEN DİĞER HİZMETLER

### Köy Kalkınma 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 Kalkınma Payı olarak ayrılan ve köy gelirlerini artırarak kalkınmalarına yardım etmek amacıyla otel, motel, lokanta, değirmen, fırın, hamam, kaplıca, sulama havuzu ve kanalı, gelir getiren ünitesi olan köy konağı ile alt yapı hizmetlerinin yapımı için 2012 yılı sonu itibarıyla toplam 506.281 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 2011 yılı karından ayrılan 34.080 bin TL köy payı köylere ait projelerde kullanılmak üzere 3 eşit taksit halinde İl Özel İdareleri hesabına nakit olarak aktarılmıştır.

### 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 kullanılmaktadır.

### Sigortacılık İşleri

Groupama Sigorta AŞ ve Güneş Sigorta AŞ'nin A grubu acentesi sıfatıyla yerel yönetim, banka personeli ve diğer şahıs ve firmaların tesis, araç, malzeme ve binalarının sigorta işlemlerine aracılık eden İller Bankası, 2012 yılı içerisinde 4.731 adet poliçe düzenleyerek 622 bin TL komisyon geliri elde etmiştir.

### 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 kullanılan krediler karşılığı iş yapan yüklenicilerin hakediş ödemeleri ile İller Bankası'nın cari giderlerine ait tüm ödemeler, hiçbir aracı bankaya bağımlı olmadan ve hak sahiplerinin talepleri doğrultusunda doğrudan çalıştıkları banka şubelerine azami 1 saatlik süre içinde Elektronik Fon Transferi (EFT) Merkezinde gerçekleştirilmektedir. 2012 yılı içinde İller Bankası EFT merkezince muhtelif banka ve finans kuruluşlarına 181.338.923 bin TL tutarında 89.833 adet giden havale işlemi ve 181.376.432 bin TL tutarında 6.566 adet gelen havale işlemi yapılmıştır.

### Eğitim Faaliyetleri

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

İller Bankası tarafından 2012 yılı içerisinde yurtiçinde Banka dışı kuruluşlarca düzenlenen 6 eğitim programına 72 personel, Bankanın kendi bünyesinde düzenlenen 18 eğitim seminerine 900 personel olmak üzere toplam 972 personelin katılımı sağlanmıştır.

Yurtdışında ise; teknik işbirliği, kabul ve gezi kapsamında 5 adet programa 10 personelin katılımı sağlanmıştır.

### Yardım ve Bağışlar

Bankamızca 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Vergi Kanunları ile getirilen düzenlemeler dikkate alınarak yapılan bağış ve yardımlarda 2012 yılı içerisinde;

- Bankamız ile T.C. Ankara Valiliği Milli Eğitim Müdürlüğü arasında 20.05.2009 tarihinde imzalanan protokol ile "**Eğitime %100 Destek Projesi**" kapsamında Bankamız arsası üzerine Bankamızca yaptırılan ve bitiminde Milli Eğitim Bakanlığı adına İl Özel İdaresi'ne hibe edilecek 150 öğrenci kapasiteli Otistik Engelliler Okulu'nun yapımı için 6.719 bin TL,
- İller Bankası Gençlik ve Spor Kulübüne spor faaliyetlerinin devamı için 1.500 bin TL,
- Yerel yönetimlerin altyapı ihtiyaçları ile Milli Eğitim Bakanlığı'na bağlı okulların ihtiyaçları için 1.087 bin TL olmak üzere toplam 9.306 bin TL yardım ve bağış yapılmıştır.

## 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.

### Bu çerçevede;

TÜBİTAK tarafından uygun bulunan ve KAMAG (Kamu Araştırma Grubu) bünyesinde Bankamız, Dizayn Grup ve İstanbul Teknik Üniversitesi öğretim görevlilerinin birlikteliğinde yürütülen “Çevre Altyapı Tesislerinde Kullanılan Boruların ve Üretim Tekniklerinin Araştırılması, İyileştirilmesi ve Geliştirilmesi” projesinin IV. dönem çalışmaları başlamış, proje çalışmalarına 2012 yılında da devam edilmiş olup, iş programı gereği Aralık 2013 sonu itibarıyla tamamlanmış olacaktır.

### Bunun dışında;

- İller Bankasının diğer ülkelerle devam eden ikili ilişkileri Türk İşbirliği ve Koordinasyon Ajansı Başkanlığı (TİKA) ile yapılan 15 Nisan 2010 tarihli Protokol, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından

koordine edilen dış politika uyum faaliyetleri ve ilgili hükümet kuruluşlarının Bankamız ile doğrudan temasları şeklinde yürütülmektedir. Bu çerçevede; 2012 yılı içerisinde Makedonya, Brezilya ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde Bankamız ile ilgili alanlarda faaliyetler yürütülmüş ve ikili işbirliği olanakları araştırılmıştır.

- Bankamızca hazırlanarak, SEI (Avrupa Birliği’ne Entegrasyon Faaliyetlerini Destekleme Projesi) bütçesi altında AB Hibesi sağlanan “İller Bankası’nın Jeotermal Enerjinin Doğrudan Kullanımı Konusunda Kurumsal Kapasitesinin Güçlendirilmesi için Teknik Yardım Projesi” kapsamında, Alman Uluslararası Jeotermal Enstitüsü (GZB), Yunanistan Yenilenebilir Enerji Kaynakları Merkezi (CRES) ve İTÜ Petrol ve Doğalgaz Mühendisliği Bölümü uzmanları ile jeotermal enerjinin kentsel ısıtma uygulamalarında kullanımı konusunda eğitim ve inceleme çalışmaları yürütülmüştür.

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



Kırıkkale İçmesuyu Arıtma Tesisi

## YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### YÖNETİM KURULU



**Av. Serdar ÇALKAN**  
Yönetim Kurulu Başkanı

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



**Ahmet ARSLANOĞLU**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili-  
Denetim Komitesi Başkanı

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



**Tuncay KARAMAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi-  
Genel Müdür Vekili

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünden mezun olmuş, Atılım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Finans alanında yüksek lisans yapmıştır. Türk Hava Kurumu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde doktora eğitimine devam etmektedir. Çalışma hayatına 1999 yılında Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik bürolarında başlayarak, muhasebe ve finans alanında çalışmış ve firmalara danışmanlık hizmeti vermiştir. 2001-2009 yılları arasında İller Bankası Genel Müdürlüğünde çeşitli birimlerde çalıştıktan sonra 11 Mart 2009-20 Ekim 2011 tarihleri arasında Bilgi Teknolojileri İletişim Kurumunda uzman olarak görev yapmıştır. 21 Ekim 2011 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 09.10.2012 tarih ve 16007 sayılı oluru ile İller Bankası AŞ Genel Müdür Vekilliği görevine atanmıştır. Türkiye Bankalar Birliği ve çeşitli Üniversitelerin bankacılık, finans ve proje kredileri konularında çok sayıda eğitim programına katılmıştır.



**Muhammet Necip BÜYÜKASLAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi

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



**Uğur SERENCAM**  
Yönetim Kurulu Üyesi

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

- 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun'un 7'nci maddesi çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu Genel Müdür ile birlikte toplam 7 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu 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 2012 yılı içerisinde 42 Olağan Toplantı yapılmış ve bu toplantılarda toplam 790 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.



**Dr. Bayram KESKİN**  
Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesinden 1995 yılında mezun olmuş, aynı üniversitesinin İdare Hukuku alanında Doktora eğitimini tamamlamıştır. Sırasıyla Gazi Üniversitesi Hukuk Fakültesinde Asistanlık, Yükseköğretim Kurulu Başkanlığında Avukatlık, Savunma Sanayi Müsteşarlığında Danışmanlık, Başbakanlık AFAD'da I. Hukuk Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. 10 Temmuz 2012 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır. Aynı zamanda Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nda I. Hukuk Müşaviri görevini yürütmektedir.



**Veysel EKMEK**  
Yönetim Kurulu Üyesi-  
Denetim Komitesi Üyesi

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1984 yılında çalışma hayatına başlamış ve halen Serbest Muhasebeci Mali Müşavir olarak çalışmaktadır. 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. Banka Yönetim Kurulunun 20 Eylül 2012 tarih ve 28/482 sayılı kararları ile İller Bankası Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

(\* ) Bankamızda Yönetim Kuruluna ve Denetim Komitesine yardımcı olması için kurulabilecek Kredi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi gibi komiteler bulunmamaktadır.

(\*\*) 2012 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Üyeliğini yürüten Mehmet Bahaettin KAPTAN 13 Ocak 2012 tarihinde, Salih YILMAZ 26 Haziran 2012 tarihinde, Ahmet ÖZYANIK 12 Eylül 2012 tarihinde, Ahmet CANDAN 9 Ekim 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinden ayrılmışlardır.

## **DENETİM KOMİTESİ**

### **Ahmet ARSLANOĞLU** Denetim Komitesi Başkanı

Sayın ARSLANOĞLU'nun özgeçmişi 36'ncı sayfada verilmiştir.

### **Veysel EKMEK** Denetim Komitesi Üyesi

Sayın EKMEK'in özgeçmişi yukarıda sunulmuştur.

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 çerçevesinde yürütmeye devam etmektedir.

Denetim Komitesi tarafından 2012 yılı içerisinde 43 toplantı yapılmış ve bu toplantılarda 59 konu görüşülmüştür.

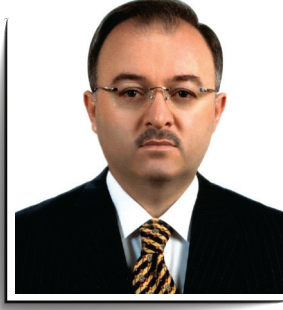


## DENETİM KURULU



**Orhan GÜLEÇ**  
Denetim Kurulu Üyesi

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



**Av. Muzaffer CENGİZ**  
Denetim Kurulu Üyesi

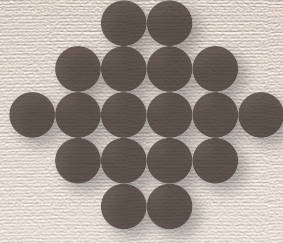
1987 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'ni bitirdikten sonra, Kayseri'de beş yıl Sosyal Sigortalar Kurumu avukatlığını yapmış, 1995 yılından itibaren serbest avukatlığa ve Hukuk Müşavirliğine başlamıştır. Kayseri'de Kocasinan Belediye Meclis Üyeliği ve Belediye Başkan Vekilliği yapmış, Kayseri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



**Mehmet SARITAŞ**  
Denetim Kurulu Üyesi

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

- 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun'un 9'uncu maddesi gereği, Bankanın Denetim Kurulu üç üyeden oluşmaktadır. Üyelerden ikisi Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, biri Maliye Bakanlığı tarafından atanmaktadır. 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 haklar ödenir" hükmü çerçevesinde ücret ödemesinin dışında herhangi bir mali menfaat sağlanmamaktadır.



# İL BANK

TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ



## GENEL MÜDÜRLÜK



**Tuncay KARAMAN**

Genel Müdür Vekili-Yönetim Kurulu Üyesi

Sayın KARAMAN'ın özgeçmişi 36'ncı sayfada verilmiştir.



**Ömer Faruk İMAMOĞLU**

Genel Müdür Yardımcısı

Ankara İktisadi Ticari İlimler Akademisi Yönetim Bilimleri Fakültesi'nden mezun olmuştur. Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamış ve aynı alanda doktora eğitimine devam etmektedir. Emekli Sandığı Genel Müdürlüğü, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ve Çevre Bakanlığı'nda sırasıyla Müfettiş Yardımcılığı, Müfettişlik ve Başmüfettişlik görevlerinde bulunduğundan sonra 9 Kasım 1999 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



**Mehmet Memduh DİZDAR**

Genel Müdür Yardımcısı

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



**Yusuf BÜYÜK**

Genel Müdür Yardımcısı Vekili

Karadeniz Teknik Üniversitesi Rize Meslek Yüksek Okulunda İnşaat Teknikerliği eğitiminden sonra İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Fakültesi İnşaat Mühendisliğinden 1993 yılında mezun olmuştur. Bir süre özel şirketlerde çalıştıktan sonra 1995-1996 yılları arasında Rize Belediyesi Fen İşleri Müdürlüğü'nde Kontrol Mühendisi olarak, 1996 yılından itibaren Ankara Büyükşehir Belediyesi'ne bağlı BUGSAŞ Genel Müdürlüğü'nde Teknik Müdür olarak görev yapmış, Ankara Başkent Doğalgaz Dağıtım AŞ Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Yardımcılığı görevinde bulunmuş ve Ankara Büyükşehir Belediyesi Pro.Org. İnş. Doğ. Tic. San. AŞ'de Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunduğundan sonra 8 Şubat 2013 tarihinden itibaren Bankamızda Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten atanmıştır.

- 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.
- İller Bankası Genel Müdür Yardımcılığına 18 Şubat 2003 tarihinde atanan Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU ile 1 Mayıs 2007 tarihinde atanan Muhittin ABACIOĞLU 7 Şubat 2012 tarihinde, Genel Müdür Yardımcılığına 14 Ağustos 2012 tarihinde atanan Dr. Ender Aykut YILMAZ ise 8 Şubat 2013 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden ayrılmışlardır.
- Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 12'nci maddesinin (2)'nci fıkrası "Banka personelinin aylık ücret, ikramiye ve diğer mali ve sosyal hakları ile sözleşme esasları Genel Müdür'ün teklifi ve Yönetim Kurulu'nun kararı ile belirlenir. Ancak aylık ücret, her türlü sosyal yardım, zam, tazminat, ödenek veya diğer adlar altında yapılan bütün ödemelerin aylık ortalaması, Yüksek Planlama Kurulu'nca Banka için tespit edilecek üst sınırı aşamaz." hükmü çerçevesinde yapılan aylık ücret ve ikramiye ödemesinin dışında huzur hakkı, prim ve kar payı gibi mali menfaatler sağlanmamaktadır.

## İÇ SİSTEMLER BİRİM YÖNETİCİLERİ



**Mehmet BOLAÇ**  
Teftiş Kurulu 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.



**İlker Şadi İŞLEYEN**  
Risk Yönetim Dairesi Başkanı

9 Eylül Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun olmuş, 1991 yılında T.C. Maliye Bakanlığı DSİ 2'nci Bölge Saymanlık Müdürlüğü'nde memur olarak göreve başlamıştır. Sırasıyla T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğünde Vergi Denetmen Yardımcısı, Emlak Bankası AŞ'de Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş, Ziraat Bankası AŞ'de Müfettiş, İller Bankası Genel Müdürlüğü'nde Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı Vekilliği görevlerinde bulunduktan sonra 10 Ocak 2013 tarihinde Risk Yönetim Daire Başkan Vekilliğine atanmış, Yönetim Kurulunun 14 Şubat 2013 tarih ve 5/95 sayılı kararı ile de Risk Yönetim Daire Başkanlığı'na asaleten atanmıştır.

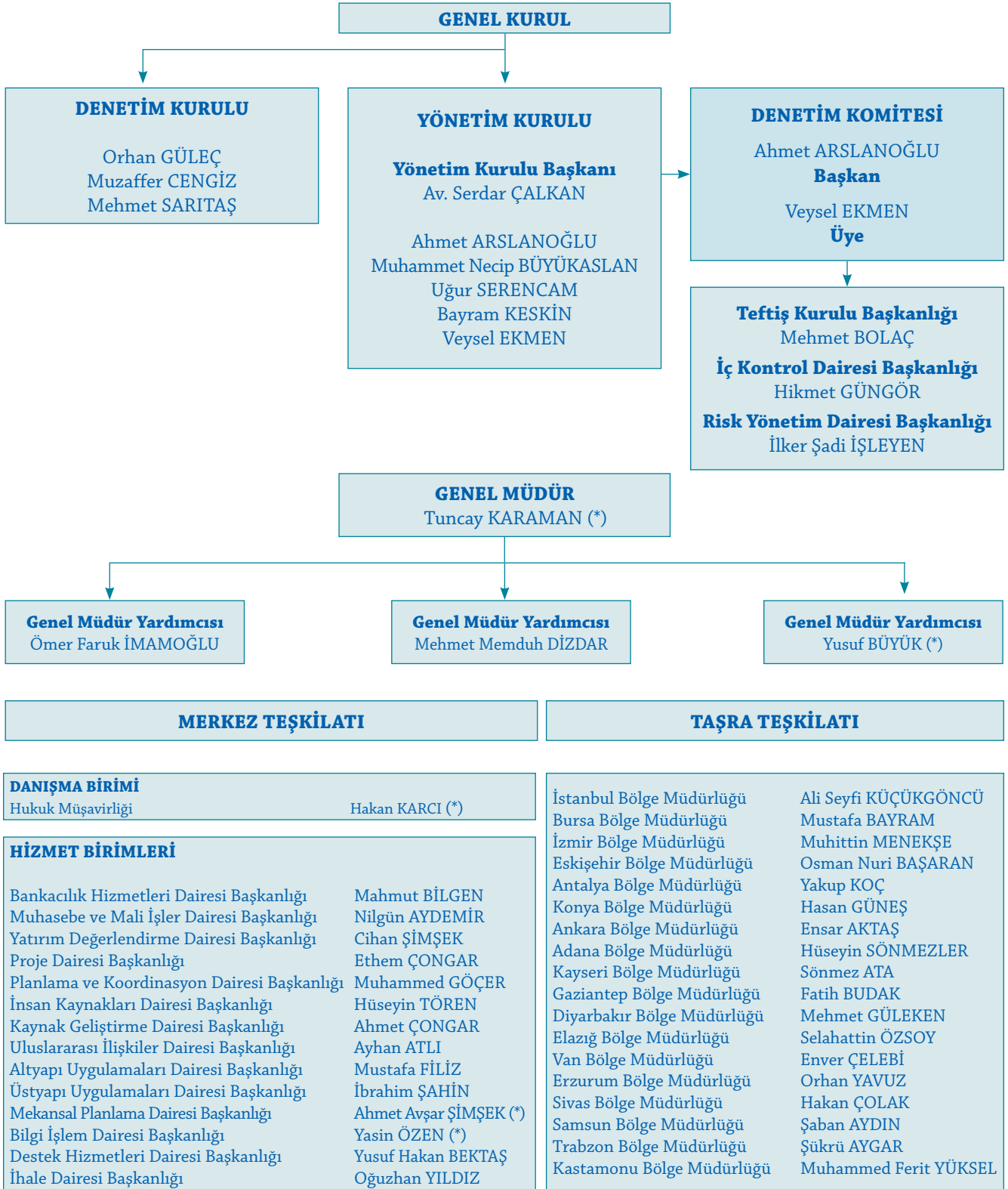


**Hikmet GÜNGÖR**  
İç Kontrol Dairesi Başkanı

Yıldız Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi'nden İnşaat Mühendisi olarak mezun olduktan sonra, 1986 yılında İller Bankası Bursa Bölge Müdürlüğü'nde Mühendis olarak göreve başlamış, ardından İzmir Bölge Müdürlüğü'nde Mühendis ve Başmühendislik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nü bitirmiş, 2012 yılında Atılım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Yönetimi alanında master yapmıştır. İller Bankası İzmir Bölge Müdürlüğü'nde İnşaat Şube Müdürlüğü ve Muhasebe Şube Müdürlüğü görevlerinin ardından 18 Aralık 2008 tarihinde İç Kontrol Dairesi Başkanlığına atanmıştır. Hikmet GÜNGÖR, Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) tarafından verilen CRMA (Certification in Risk Management Assurance) Risk Yönetimi Güvencesi ünvan sertifikası sahibidir.

\* İller Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığına 18 Nisan 2000 tarihinde atanan Ali SARI 8 Kasım 2012 tarihinde, İller Bankası Risk Yönetim Dairesi Başkanlığı'na 18 Aralık 2008 tarihinde atanan Mahmut NAYİR 10 Ocak 2013 tarihinde bu görevlerinden ayrılmışlardır.

## İLLER BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ORGANİZASYON ŞEMASI



(\*) Bu görevleri vekaleten yürütmektedirler.

## ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

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

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.

### 2012 yılı içerisinde;

Banka, yerel yönetimlere 2.884.788 bin TL kaynak aktarmıştır. Bu miktarın; 2.535.331 bin TL'sini özkaynaklardan kredi olarak kullandırmış, kalan kısmı ise fon ve hibe kaynaklardan karşılamıştır.

- 2007/6 ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile “Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi” kapsamında nüfusu 10 000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait 69 adet içmesuyu tesislerinin projelendirilmesi ve inşaatının yapımı için Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan toplam 129.650 bin TL'den 94.293 bin TL'si harcanmış ve proje kapsamındaki 52 adet iş bitirilmiştir.
- 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı 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 900.000 bin TL ödenek tahsis edilmiş, projede yer alan 647 adet işten 31.12.2012 tarihi itibarıyla 61'i tamamlanmış 336 adet işin inşaatı devam etmekte, 133 adet iş sözleşme aşamasında, 117 adet iş ise ihale aşamasındadır. Kredi ile birlikte toplam 337.495 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 I'e ilişkin kredi kullanım süreci tamamlanmış geri ödeme dönemine girilmiştir, Belediye Hizmetleri Projesi II'ye yönelik kredi kullandırma işlemlerine devam edilmektedir.
- 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 12.784.000 bin Japon Yeni üzerinden imzalanan kredi sözleşmesi çerçevesinde 7 yerel yönetim ile alt kredi anlaşması imzalanmış, kalan kısım için kredi kullanılacak yerel yönetimlerin belirlenmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Avrupa Yatırım Bankası ile Bankamız arasında belediyelerin öncelikle içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık ihtiyaçlarını, daha sonra da kentsel gelişme, enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji konularında çalışılması kapsamında 22 Ekim 2010 tarihinde 150.000 bin Avro tutarındaki kredi anlaşmasının Mutabakat Zaptı imzalanmış olup, kredi kullanımına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

2012 yılı içerisinde Bankamızın Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 2467 personeli ile gerçekleştirdiği bu faaliyetler neticesinde, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğümüz %10,96 oranında artarak 11.392.823 bin TL'den 12.641.596 bin TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam krediler %14,96 oranında artarak 7.784.913 bin TL'den 8.949.749 bin TL'ye ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları %10,27 oranında artarak 8.439.629 bin TL'den 9.306.492 bin TL'ye ulaşmıştır.

## Kâr / Zarar

Bankamızın 2012 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği dağıtıma tabi 393.942 bin TL'lik ticari kârdan 113.932 bin TL vergi karşılığının ayrılmasından sonra kalan 280.010 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	19.697	4.537	15.160
%5 İhtiyari Yedek Akçe	19.697	4.537	15.160
%9 Temettü	35.455	8.166	27.289
%30 Sermaye Payı	118.183	27.221	90.962
%51 Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı	200.910	69.471	131.439
<b>TOPLAM</b>	<b>393.942</b>	<b>113.932</b>	<b>280.010</b>

Bankamız 2012 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 200.910 bin TL ayrılmış bulunmaktadır. Ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler çıktıktan sonra kalan 131.439 bin TL "Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına 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 girmek kaydıyla kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri yapar veya yaptırır" bentleri çerçevesinde 2012 yılı içerisinde bu tür faaliyetlere başlanılmış olup, bu kapsamda yerel yönetimler ve diğer kamu kurum ve kuruluşları ile ortak gayrimenkul projeleri geliştirerek Banka gelirinin önemli düzeyde artması planlanmaktadır.

Bankamız personeli tarafından Bankamız aleyhine İş Mahkemelerinde açılan davalar, davacıların davalarından feragat etmeleri nedeniyle Bankamız lehine sonuçlanmıştır. Davacıların davalarından feragat etmeleri ve Bankamız personeli olmaları dikkate alınarak, bu davalar nedeniyle Banka adına tahakkuk eden 22.800,00 TL vekalet ücreti alacağı ile 501,70 TL yargılama gideri olmak üzere toplam 23.301,70 TL Banka alacağının Yönetim Kurulu'muzun 27.02.2013 tarih ve 7/149 sayılı kararları ile tahsilinden vazgeçilerek, terkin edilmeleri için Genel Kurulumuza teklifte bulunulmasına karar verilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun ve tabi olduğu diğer mevzuatlara uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tabloları ve özet raporumuzu takdirlerinize arz eder, Bankamız çalışanlarına teşekkürlerimizi sunarız.

Saygularımızla.

**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.

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

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

### Karşılaştırmalı İnsan Kaynakları Tablosu

SINIFI	2011 Yılı Sonu			2012 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL TOPLAMI	632	648	1280	644	638	1282
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL TOPLAMI	362	510	872	344	553	897
657 SAYILI KANUNA TABİ PERSONEL TOPLAMI	22	28	50	6	1	7
İŞÇİ PERSONEL TOPLAMI	151	161	312	126	155	281
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>1167</b>	<b>1347</b>	<b>2514</b>	<b>1120</b>	<b>1347</b>	<b>2467</b>



## **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 kullanılması 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 kullanılmamaktadır.

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 alımı ile Bankamız dış finansman kaynaklı kredilerinin yazılımı ve bu yazılımın Banka mevcut yazılım sistemine entegrasyonuna yönelik destek hizmeti alınmaktadır.

## DENETİM KURULU RAPORU

### İLLER BANKASI AŞ 68. DÖNEM GENEL KURULU'NA

İller Bankası AŞ'nin 2012 yılı faaliyetleri; Bankanın Kuruluş Kanunu ve Ana sözleşmesi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2012 yılı içinde Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak edilmiştir. Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızdan sık sık kontrol edilerek, yıl sonunda 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 2012 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür.

İller Bankası'nın 31 Aralık 2012 tarihli mali tablolarının genel mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2012 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

Banka'nın ortaklık yapısında 2012 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 7.735.190 bin TL olup, Banka toplam özkaynakları bir önceki yıla göre %10,27 oranında artarak 9.306.492 bin TL'ye ulaşmıştır. Yıl sonu sermaye yeterlilik oranı %62,53 olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılında Bankanın aktif büyüklüğü %10,96 oranında artarak 12.641.596 bin TL'ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre toplam kredilerde %14,96 oranında artış gözlenmiştir.

Bankamızca 2012 yılı içerisinde 27.431 bin TL Bankamız yatırım programında, 1.403.271 bin TL yerel yönetimlerin kendi yatırım programlarında yer alan ya da program dışı işleri için, 816.509 bin TL malzeme, ekipman ve araç gereç kredileri için, 43.078 bin TL ise nakit destek kredisi kullanılmıştır.

Bankaca 2012 yılı içinde; 1 Temmuz 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra 5779 sayılı Kanunlar gereğince, belediyelere 14.253.326 bin TL pay tahakkuk etmiş olup, bu paylardan 2.129.382 bin TL borçlarına kesilerek, 12.123.944 bin TL gönderilmiştir.

Özel İdarelere ise; 2012 yılı içinde 3.064.338 bin TL pay tahakkuk ettirilmiş, 76.571 bin TL borçlarına kesilerek 2.987.767 bin TL gönderilmiştir.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan; Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2012 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Bankamızın 2012 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği kârdan dağıtımına esas **393.942 bin TL**'den **113.932 bin TL** vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan **280.010 bin TL**'nin **90.962 bin TL**'si %30 sermaye payına, **131.439 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 Müdürlerimize, Genel Müdür Yardımcılarına, Daire Başkanlarına, Bölge Müdürlerine ve tüm Bankamız çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, Banka çalışmalarına ve yerel yönetimlerin alt ve üst yapı hizmetlerinin yapılmasına ilgi, destek ve teşviklerini esirgemeyen Bakanlarımız ve Türkiye Cumhuriyeti Hükümetine şükranlarımızı arz eder, İller Bankası'nın 2012 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegationların kabulüne ve onaylarına arz ederiz.

  
Muzaffer CENGİZ  
Denetim Kurulu Üyesi

  
Orhan GÜLEÇ  
Denetim Kurulu Üyesi

  
Mehmet SARITAŞ  
Denetim Kurulu Üyesi

## DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE 2012 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 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak organize edilmiştir.

Denetim Komitesi, düzenli aralıklarla 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.

Denetim Komitesi, 01.01.2012-31.12.2012 tarihleri arasında gündem konusu 59 hususu görüşmek üzere toplam 43 toplantı yapmıştır.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığının ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğinin değerlendirilmesi ile Bankamızın aldığı destek hizmetine ilişkin yeterlilik ve risk değerlendirmesi raporları üçer aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı faaliyet raporları, Risk Yönetim Dairesi Başkanlığı’nın risk değerlendirme raporları ile piyasa riski hesaplama analizi ve raporları Denetim Komitesince değerlendirilerek ilgili Daire Başkanlıklarınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı’nın faaliyet değerlendirme raporları, Denetim Komitesinin mütaalası ile birlikte Yönetim Kurulu’na sunulmuş olup, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” gereği, üçer aylık faaliyet değerlendirme raporları Eylül raporlama dönemi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na gönderilmeye başlanmıştır.

Denetim Komitesi’nin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren, Denetim Komitesi faaliyet raporları Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak Teftiş Kurulu Başkanlığı’nca hazırlanan “Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu” ile “2012 Yılı İç Denetim Planı” incelenmiş ve söz konusu rapor ile plan, yürürlüğe konulması için Yönetim Kurulunun onayına sunulmuştur. İç denetim planı kapsamında ve diğer teftiş

işlemleri için Teftiş Kurulu Başkanlığı’nca hazırlanan raporlara onay verilmiştir.

28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereği yeniden düzenlenen “İller Bankası Anonim Şirketi Denetim Komitesi Yönetmeliği”, “İller Bankası Anonim Şirketi Teftiş Kurulu Yönetmeliği”, “İller Bankası Anonim Şirketi İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Yönetmeliği”, “İller Bankası Anonim Şirketi Risk Yönetim Dairesi Başkanlığı Yönetmeliği” ile “Risk Yönetim Politika ve Uygulama Usulleri” Komitemizce değerlendirilmiş olup, yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kurulu’na sunulmuş ve bildirim yükümlülüğü gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

2011 yılı hesap dönemine ait bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetim raporu, 2011 yılı hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu ile 2012 yılı ara hesap dönemlerine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve sınırlı bağımsız denetim raporları Denetim Komitesi tarafından, Yönetim Kurulunun ve Üst Düzey Yönetimin bilgisine sunulmuştur.

2012 yılı denetim dönemi için 2013 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 ilgili personellere gerekli eğitimlerin verilmesi sağlanmış olup, eğitimler akabinde Yönetim Beyanı Hazırlama Komisyonu oluşturulmuştur.

Bilgi sistemleri sızma testleri ve güvenlik denetlemeleri sonucu ortaya çıkan tespitlerin ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na gönderilen bağımsız denetim raporu bulgularının durumunu gösteren aksiyon planlarının İç Denetim Planına dahil edilmesi sağlanmıştır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik’in “İş Sürekliliği Yönetimi ve Planı” başlıklı 13. maddesine istinaden hazırlanan “İller Bankası AŞ İş Sürekliliği Plânı”, “İller Bankası AŞ Acil Durum Plânı”, “İller Bankası AŞ BT İş Sürekliliği ve Kurtarma Plânı” taslakları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, söz konusu planlar dahilinde 2012 yılında yapılan finansal, operasyonel, yasal, itibari ve hukuksal riskler ile ilgili tatbikatlar ve sonuçlarının Yönetim Kurulu’nun bilgisine sunulması sağlanmıştır.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında olan destek hizmet alımı ile ilgili raporlamalar ve programlar ile teknik yeterlilik raporları Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

## 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 Başkan, 1 Başkan Yardımcısı, 15 Başmüfettiş, 8 Müfettiş, 1 Kıdemli Uzman, 3 Uzman ve 2 Büro Personeli olmak üzere toplam 31 kişiden oluşan kadrosuyla Bankanın tüm faaliyetlerini, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak inceleme ve teftiş yaparak yerine getirmektedir. Banka'nın tüm birimleri her yıl teftiş edilmektedir. 2012 yılı Denetim Planı çerçevesinde tüm Merkez Birimleri ve Bölge Müdürlüklerinin genel teftişleri tamamlanmış olup, önem arz eden hususlarla ilgili gerekli talimatların verilmesi sağlanmıştır.

Yönetim Beyanı Metodolojisi Eğitimi, Bilgi Sistemleri Süreçleri ve COBIT Denetimleri Eğitim Programı, İç Kontrol Kapasitesini Güçlendirme Projesi A Etapı Eğitim Semineri'ne Müfettişlerin katılımı sağlanmıştır. 2012 yılı içerisinde, 2011 yılı teftiş, inceleme ve soruşturmalar ile ilgili olarak hazırlanan raporlarda yer alan sonuçların paylaşımı ve değerlendirilebilmesine yönelik bir seminer düzenlenmiştir.

Teftiş Kurulu, Banka içerisindeki önemli değişimleri inceleyerek, izlenmesi gereken hususlar konusunda Üst Yönetimi bilgilendirmektedir. Bu sayede de, karar verme sürecine katkıda bulunmaktadır. 2012 faaliyet dönemi içinde, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan 2011 yılı yıllık faaliyet raporu ve üç aylık dönemleri kapsayan faaliyet raporları Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Ayrıca, 31.12.2012 tarihi itibarıyla toplam 18 adet inceleme ve soruşturma için Denetim Komitesi tarafından onay verilmiş olup, bunlardan 11 adet soruşturma ve inceleme sonuçlanmış, 6 adedi (2 soruşturma aynı konuyu ihtiva ettiği için birleştirilmiştir) ise devam etmektedir.

## İÇ KONTROL

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

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı; 1 Daire Başkanı, 2 Müdür, 5 Uzman, 6 Teknik Uzman, 7 Uzman Yardımcısı, 1 Muhasebeci, 2 Büro Personeli olmak üzere toplam 24 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 içi hizmet birimlerinde, banka faaliyetlerinin ilgili standart, mevzuat ve rehberlerde yer alan düzenlemelere göre gerçekleşip gerçekleşmediği, "Standart Kontrol Formu ve Açıklamaları" üzerinden aylık olarak yapılan raporlamaların İç Kontrol personeline incelenmesi suretiyle, 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. Banka faaliyetleri açısından riskli görülmeyen noktalar "Standart Kontrol Formu ve Açıklamaları"ndan çıkarılmış ve buna ek olarak yeni kontrol noktaları oluşturularak revize edilmiştir.

Genel Müdürlük ve Yurt içi hizmet birimlerine ait "İş Akış Şemalarının" revize çalışmaları yapılmış ve yayımlanmıştır.

Genel Müdürlük ve Yurt içi hizmet birimlerine ait "Risk Kontrol Matrisi" (RKM) çalışmaları yapılmış olup, süreçlere ait risk ve kontroller belirlenip bunlarla ilgili etki ve olasılık analizleri yapılarak risklilik düzeyleri tespit edilerek, Risk Kontrol Matrisleri oluşturulmuştur.

Bankamız bünyesinde sağlıklı bir iç kontrol tesis edilmesi amacıyla hazırlanan "İller Bankası İç Kontrol Kapasitesini Güçlendirme Projesi" kapsamında; Risk Odaklı Denetim Eğitimleri ile Planlama ve Uygulamalı Süreç Çalışmaları, Kontrol Öz Değerlendirme, İletişim Becerileri, CIA Sertifikasyon Eğitimleri, Banka Yöneticileri için İç Kontrol, İç Kontrol Sorumluları için İç Kontrol Eğitimleri tamamlanmıştır.

İç Kontrol, uyum fonksiyonunun temel sorumluluğu gereği; yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerde gereken değişikliklerin yapılmasını teminen ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlamaktadır.

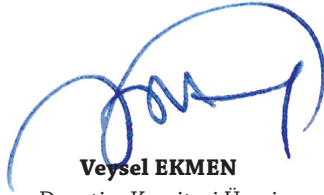
## RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri kapsamında faaliyetlerini etkin bir biçimde yürütmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı, 1 Daire Başkanı, 1 Müdür, 2 Uzman, 3 Uzman Yardımcısı, 1 Yönetim Personeli, 2 Muhasebeci, 1 Büro Personeli olmak üzere toplam 11 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 Yönetimi sürecinde temel bir araç olan risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek, senaryo analizleri ve geriye yönelik test işlemlerini gerçekleştirerek değişiklikleri yapmaktadır. Bankamız tarafından izlenecek risk politikası, Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapıya uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu'nun iç sistemlerin etkinleştirilmesiyle ilgili olarak aldığı karar doğrultusunda; *"Risk Ölçüm Modellerinin Geliştirilmesi, Stres Testi ve Senaryo Analizlerinin Yapılması"*, Basel II'ye geçiş için gerekli çalışmaların yapılmasına ilişkin yazılım, danışmanlık, eğitim hizmeti kapsamında, *"Basel Düzenlemelerinin Üst Yönetime Getirdiği Sorumluluklar, Piyasa Riski Yönetimi Ölçüm Modelleri ve Uygulamalar, Aktif Pasif Yönetimi, Operasyonel Risk Yönetimi ve Ölçüm Yöntemleri, Kredi Riski Yönetimi ve Ölçüm Yöntemleri, Temel Düzey Uygulamalı Excel Eğitimi, İleri Düzey Excel Eğitimi, Fonksiyon/Makro Yazma ve İleri Veri Analizi Eğitimleri"* ile personelin konularında uzmanlaşması sağlanmıştır.



**Veysel EKMEN**  
Denetim Komitesi Üyesi

*"BDDK Basel II Uyum Yasal Raporlama Seti"* içerisinde bulunan ve BDDK tarafından raporlanması istenilen tablolar aylık olarak hazırlanmakta, ayrıca Piyasa Riski, İçsel Modeller kapsamında; RMD Analizleri, Parametrik Yöntem, Tarihsel Simülasyon Yöntemi, Monte Carlo Simülasyonu Yöntemi, Stres Testi & Senaryo Analizleri, Limit Sistemi (3'lü Limitleme), Recap Analizi, Backtesting kullanılarak hesaplanmakta ve Mayıs 2012 döneminden itibaren aylık olarak hazırlanan raporlar Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime sunulmaktadır.

Risklerin ölçülmesine yönelik daha etkili analiz yapabilmek amacıyla Faize Duyarlı GAP Analizi ve RAROC Analizi yapılarak aylık olarak hazırlanan Risk Değerlendirme Raporu Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime sunulmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'e istinaden hazırlanan *"Risk ve Yetki Limitleri ile Uygulama Usulleri"* Yönetim Kurulu'nun 19.07.2012 tarih ve 20/238 sayılı kararıyla kabul edilerek uygulamaya konulmuştur.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik gereği hazırlanan *"Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı ve Özel Güvenlik Hizmeti Risk Analizi Raporu"* Yönetim Kurulu'nun 29.11.2012 tarih ve 37/688 sayılı kararıyla uygulamaya konulmuştur.



**Ahmet ARSLANOĞLU**  
Denetim Komitesi Başkanı

## İLLER BANKASI AŞ BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



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

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

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

### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

#### *Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

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

#### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin 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 konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,  
11 Mart 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Orhan Akova  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 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 İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” e göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.




**Av. Serdar ÇALKAN**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Tuncay KARAMAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür Vekili



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



**Veysel EKMEN**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Denetim Komitesi Üyesi



**Ömer Faruk İMAMOĞLU**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı



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

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

Ad-Soyad/Unvan : Ragıp DEMİR/Müdür & Mesut ÇELİK/Uzman  
 Telefon : (312) 508 74 03 • 508 74 12  
 Faks : (312) 508 74 99

**İLLER BANKASI AŞ**

Sayfa No:

**BİRİNCİ BÖLÜM***Genel Bilgiler*

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi.....	56
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama .....	56
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 .....	56
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....	57
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	57

**İKİNCİ BÖLÜM***Konsolide Olmayan Finansal Tablolar*

I. Konsolide olmayan bilançolar (Finansal durum tablosu) (EK1-A).....	58
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (EK1-B).....	60
III. Konsolide olmayan gelir tablosu (EK1-C).....	62
IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK 1-Ç).....	63
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (EK1-D) .....	65
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu (EK1-E) .....	66
VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu (EK1-F) .....	67

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM***Muhasebe Politikaları*

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	68
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	68
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	68
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar .....	68
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	69
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....	69
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	70
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....	70
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	70
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	70
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	70
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	70
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	71
XIV Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	71
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	71



**İLLER BANKASI AŞ****Sayfa No:**

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....	72
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....	72
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....	72
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	72
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	73
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	73
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	73

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM***Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler*

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar .....	74
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar .....	77
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....	81
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar .....	82
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	82
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	84
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar .....	84
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar .....	87
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar .....	87

**BEŞİNCİ BÖLÜM***Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar*

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	88
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	95
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	98
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	100
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	104
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	105
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar .....	106
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar .....	106

**ALTINCI BÖLÜM***Diğer Açıklamalar*

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar .....	107
---	-----

**YEDİNCİ BÖLÜM***Bağımsız Denetim Raporu*

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	107
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	107

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 AŞ ("Banka") 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla "Belediyeler Bankası" olarak kurulmuştur. 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı "İller Bankası Kanunu" ile hem bankanın adı hem de Banka'nın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür. 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" (Banka Kanunu) ile Banka'nın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüştür.

#### II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve 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
<b>Yönetim Kurulu</b>					
Av. Serdar ÇALKAN	Üye- Yönetim Kurulu Başkan	5 Eylül 2011 29 Kasım 2011		Lisans	12 Yıl
Ahmet ARSLANOĞLU	Üye-Başkan V.	21 Mart 2011		Lisans	22 Yıl
Tuncay KARAMAN	Üye-Genel Müdür V.	9 Ekim 2012		Y. Lisans	12 Yıl
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Üye	21 Mart 2011		Lisans	28 Yıl
Uğur SERENCAM	Üye	5 Eylül 2011		Y. Lisans	13 Yıl
Veysel EKMEK	Üye	12 Eylül 2012		Lisans	28 Yıl
Dr. Bayram KESKİN	Üye	10 Temmuz 2012		Doktora	12 Yıl
Ahmet CANDAN	Üye-Genel Müdür	13 Ocak 2012	9 Ekim 2012	Lisans	24 Yıl
Ahmet ÖZYANIK	Üye	5 Eylül 2011	12 Eylül 2012	Y. Lisans	26 Yıl
Salih YILMAZ	Üye	17 Kasım 2011	26 Haziran 2012	Lisans	21 Yıl
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Üye-Genel Müdür V.	16 Kasım 2011	13 Ocak 2012	Y. Lisans	25 Yıl
<b>Denetim Komitesi</b>					
Ahmet ARSLANOĞLU	Başkan	5 Eylül 2011		Lisans	22 Yıl
Veysel EKMEK	Üye	20 Eylül 2012		Lisans	28 Yıl
Dr. Bayram KESKİN	Üye	2 Ağustos 2012	20 Eylül 2012	Doktora	12 Yıl
Uğur SERENCAM	Üye	3 Temmuz 2012	2 Ağustos 2012	Y. Lisans	13 Yıl
Salih YILMAZ	Üye	17 Kasım 2011	26 Haziran 2012	Lisans	21 Yıl
<b>Denetim Kurulu</b>					
Orhan GÜLEÇ	Üye	7 Nisan 2010		Lisans	35 Yıl
Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010		Lisans	6 Yıl
Mehmet SARITAŞ	Üye	1 Temmuz 2011		Y. Lisans	14 Yıl
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>					
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	9 Kasım 1999		Y. Lisans	31 Yıl
Mehmet Memduh DİZDAR	Genel Müdür Yardımcısı	3 Ekim 2011		Y. Lisans	31 Yıl
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür Yardımcısı V.	8 Şubat 2013		Lisans	-
Dr. Ender Aykut YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	14 Ağustos 2012	8 Şubat 2013	Doktora	15 Yıl
Tuncay KARAMAN	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ekim 2011	9 Ekim 2012	Y. Lisans	12 Yıl
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31 Ocak 2005	8 Haziran 2012	Y. Lisans	25 Yıl
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18 Şubat 2003	7 Şubat 2012	Lisans	28 Yıl
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	1 Mayıs 2007	7 Şubat 2012	Lisans	23 Yıl

**İLLER BANKASI AŞ****31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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)**

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

**IV. 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, 9.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 7.735.190 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir.

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

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

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

**İKİNCİ BÖLÜM****FİNANSAL TABLOLAR**

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

# İLLER BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

AKTİF KALEMLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>V-I-a</b>	<b>748</b>	<b>-</b>	<b>748</b>	<b>161</b>	<b>-</b>	<b>161</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>V-I-b</b>	<b>10.376</b>	<b>-</b>	<b>10.376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		10.376	-	10.376	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		10.376	-	10.376	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	<b>V-I-c</b>	<b>3.473.183</b>	<b>11.839</b>	<b>3.485.022</b>	<b>3.432.008</b>	<b>6.825</b>	<b>3.438.833</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-d-e</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>V-I-f</b>	<b>8.549.502</b>	<b>400.247</b>	<b>8.949.749</b>	<b>7.359.504</b>	<b>425.409</b>	<b>7.784.913</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		8.549.502	400.247	8.949.749	7.359.504	425.409	7.784.913
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		8.549.502	400.247	8.949.749	7.359.504	425.409	7.784.913
6.2	Takipteki Krediler		563	-	563	466	-	466
6.3	Özel Karşılıklar (-)		563	-	563	466	-	466
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>V-I-g</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>V-I-ğ</b>	<b>618</b>	<b>-</b>	<b>618</b>	<b>552</b>	<b>-</b>	<b>552</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		618	-	618	552	-	552
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		618	-	618	552	-	552
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-h</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>V-I-ı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>V-I-i</b>	<b>3.210</b>	<b>-</b>	<b>3.210</b>	<b>3.201</b>	<b>-</b>	<b>3.201</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.210	-	3.210	3.201	-	3.201
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>V-I-j</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-k</b>	<b>127.989</b>	<b>-</b>	<b>127.989</b>	<b>113.017</b>	<b>-</b>	<b>113.017</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-l</b>	<b>8.009</b>	<b>-</b>	<b>8.009</b>	<b>1.083</b>	<b>-</b>	<b>1.083</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		8.009	-	8.009	1.083	-	1.083
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>V-I-m</b>	<b>17.606</b>	<b>-</b>	<b>17.606</b>	<b>17.982</b>	<b>-</b>	<b>17.982</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	<b>V-I-n</b>	<b>22.000</b>	<b>-</b>	<b>22.000</b>	<b>10.422</b>	<b>-</b>	<b>10.422</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı		22.000	-	22.000	10.422	-	10.422
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-o</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>V-I-ö</b>	<b>15.210</b>	<b>1.059</b>	<b>16.269</b>	<b>20.243</b>	<b>2.416</b>	<b>22.659</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>12.228.451</b>	<b>413.145</b>	<b>12.641.596</b>	<b>10.958.173</b>	<b>434.650</b>	<b>11.392.823</b>

İlişkitedeki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İLLER BANKASI AŞ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2012				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>V-II-a</b>	-	-	-	-	-	-	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-	
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>V-II-b</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>V-II-c</b>	-	413.255	413.255	-	433.862	433.862	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-	
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
<b>VI. FONLAR</b>	<b>V-II-c</b>	2.679.819	-	2.679.819	2.369.285	-	2.369.285	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		2.679.819	-	2.679.819	2.369.285	-	2.369.285	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		46.872	433	47.305	26.607	1.834	28.441	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		26.230	9	26.239	19.518	8	19.526	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>V-II-d</b>	-	-	-	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>V-II-e</b>	-	-	-	-	-	-	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>V-II-f</b>	113.777	-	113.777	54.798	-	54.798	
12.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		72.056	-	72.056	53.200	-	53.200	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		41.721	-	41.721	1.598	-	1.598	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>V-II-g</b>	54.709	-	54.709	47.282	-	47.282	
13.1 Cari Vergi Borcu		54.709	-	54.709	47.282	-	47.282	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>V-II-ğ</b>	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>V-II-h</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>V-II-ı</b>	9.306.492	-	9.306.492	8.439.629	-	8.439.629	
<b>16.1 Ödenmiş Sermaye</b>	<b>V-II-9</b>	7.735.190	-	7.735.190	6.945.406	-	6.945.406	
<b>16.2 Sermaye Yedekleri</b>		885.246	-	885.246	882.948	-	882.948	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		8.732	-	8.732	6.434	-	6.434	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birl.Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		876.514	-	876.514	876.514	-	876.514	
<b>16.3 Kar Yedekleri</b>		386.398	-	386.398	360.071	-	360.071	
16.3.1 Yasal Yedekler		373.234	-	373.234	360.071	-	360.071	
16.3.2 Statü Yedekleri		13.164	-	13.164	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-	
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
<b>16.4 Kar veya Zarar</b>		299.658	-	299.658	251.204	-	251.204	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		8.070	-	8.070	4.305	-	4.305	
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		291.588	-	291.588	246.899	-	246.899	
<b>16.5 Azınlık Payları</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>12.227.899</b>	<b>413.697</b>	<b>12.641.596</b>	<b>10.957.119</b>	<b>435.704</b>	<b>11.392.823</b>	

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		EK1-B						
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31 Aralık 2012			31 Aralık 2011			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>6.414.814</b>	<b>684.460</b>	<b>7.099.274</b>	<b>4.868.749</b>	<b>814.366</b>	<b>5.683.115</b>	
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>V-III-a</b>	<b>794.008</b>	<b>3.554</b>	<b>797.562</b>	<b>868.164</b>	<b>4.777</b>	<b>872.941</b>
1.1	Teminat Mektupları	794.008	3.554	797.562	868.164	4.777	872.941	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	6	-	6	6	-	6	
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	794.002	3.554	797.556	868.158	4.777	872.935	
1.2	Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-	
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-	
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-	
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>V-III-a</b>	<b>5.620.806</b>	<b>680.906</b>	<b>6.301.712</b>	<b>4.000.585</b>	<b>809.589</b>	<b>4.810.174</b>
2.1	Caylamaz Taahhütler	5.620.806	680.906	6.301.712	4.000.585	809.589	4.810.174	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	5.620.806	680.906	6.301.712	4.000.585	809.589	4.810.174	
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 Caylamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2	Caylabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Caylabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Diğer Caylabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>V-III-b</b>	-	-	-	-	-	
3.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2012			31 Aralık 2011		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>1.919.491</b>	<b>5.597</b>	<b>1.925.088</b>	<b>893.063</b>	<b>16.376</b>	<b>909.439</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	<b>1.773.869</b>	<b>-</b>	<b>1.773.869</b>	<b>782.422</b>	<b>-</b>	<b>782.422</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	1.767.354	-	1.767.354	776.465	-	776.465
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	6.515	-	6.515	5.957	-	5.957
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>145.622</b>	<b>5.597</b>	<b>151.219</b>	<b>110.641</b>	<b>16.376</b>	<b>127.017</b>
5.1	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri	145.622	5.597	151.219	110.641	16.376	127.017
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>8.334.305</b>	<b>690.057</b>	<b>9.024.362</b>	<b>5.761.812</b>	<b>830.742</b>	<b>6.592.554</b>

İlişkitedeki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

		(EK 1-C)		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	
		Dipnot	Toplam	Toplam
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-a</b>	<b>647.667</b>	<b>548.597</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		435.591	373.378
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		210.739	174.404
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	124
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		887	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		887	-
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		450	691
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>V-IV-b</b>	<b>23</b>	<b>29</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		23	28
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	1
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>647.644</b>	<b>548.568</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>12.551</b>	<b>13.334</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.840	13.577
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		11.246	12.433
4.1.2	Diğer		1.594	1.144
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(289)	(243)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Diğer		(289)	(243)
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-c</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>NET TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)</b>	<b>V-IV-ç</b>	<b>(17)</b>	<b>(378)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(17)	(378)
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-d</b>	<b>64.809</b>	<b>38.389</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>724.987</b>	<b>599.913</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>V-IV-e</b>	<b>40.221</b>	<b>1.629</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>V-IV-f</b>	<b>290.824</b>	<b>263.812</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>393.942</b>	<b>334.472</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>V-IV-g</b>	<b>393.942</b>	<b>334.472</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	<b>V-IV-ğ</b>	<b>(102.354)</b>	<b>(87.573)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(113.932)	(91.338)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		11.578	3.765
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>V-IV-h</b>	<b>291.588</b>	<b>246.899</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	<b>V-IV-g</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>V-IV-ğ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	<b>V-IV-h</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>V-IV-ı</b>	<b>291.588</b>	<b>246.899</b>
23.1	Grubun Karı/Zararı		291.588	246.899
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-

İlişkitedeki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR-GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

		EK1-Ç	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Toplam
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	2.298	405
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 Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...IX)	2.298	405
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	291.588	246.899
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (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	291.588	246.899
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	293.886	247.304

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri
<b>Önceki Dönem - 31 Aralık 2011</b>							
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		<b>5.904.894</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>346.898</b>	-
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>		<b>5.904.894</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>346.898</b>	-
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>		<b>962.082</b>	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		962.082	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
<b>XV. Hisse Senedi İhraçları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Kârları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. Dönem Net Karı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XX. Kâr Dağıtımı</b>		<b>78.430</b>	-	-	-	<b>13.173</b>	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.173	-
20.3 Diğer		78.430	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)</b>		<b>6.945.406</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>360.071</b>	-
<b>Cari Dönem - 31 Aralık 2012</b>							
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>6.945.406</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>360.071</b>	-
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XII. Sermaye Artırımı</b>		<b>710.802</b>	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		710.802	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Hisse Senedi İhraç Primi</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Dönem Net Karı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. Kâr Dağıtımı</b>		<b>78.982</b>	-	-	-	<b>13.163</b>	<b>13.164</b>
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.163	13.164
18.3 Diğer		78.982	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)</b>		<b>7.735.190</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>373.234</b>	<b>13.164</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

												EK1-D
Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (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	
-	-	-	242.210	-	6.029	-	-	-	7.376.545	-	7.376.545	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	242.210	-	6.029	-	-	-	7.376.545	-	7.376.545	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	405	-	-	-	405	-	405	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	962.082	-	962.082	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	962.082	-	962.082	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	246.899	-	-	-	-	-	-	246.899	-	246.899	
-	-	-	(237.905)	-	-	-	-	-	(146.302)	-	(146.302)	
-	-	-	(146.403)	-	-	-	-	-	(146.403)	-	(146.403)	
-	-	-	(13.072)	-	-	-	-	-	101	-	101	
-	-	-	(78.430)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	246.899	4.305	-	6.434	-	-	-	8.439.629	-	8.439.629	
-	-	246.899	4.305	-	6.434	-	-	-	8.439.629	-	8.439.629	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	2.298	-	-	-	2.298	-	2.298	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	710.802	-	710.802	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	710.802	-	710.802	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	291.588	-	-	-	-	-	-	291.588	-	291.588	
-	-	(246.899)	3.765	-	-	-	-	-	(137.825)	-	(137.825)	
-	-	-	(137.825)	-	-	-	-	-	(137.825)	-	(137.825)	
-	-	-	(26.327)	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	(246.899)	167.917	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	291.588	8.070	-	8.732	-	-	-	9.306.492	-	9.306.492	

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		(EK 1-E)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dipnot		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>460.330</b>	<b>358.863</b>
1.1.1	Alınan Faizler	644.189	541.848
1.1.2	Ödenen Faizler	(23)	(29)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.840	13.576
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	63.323	37.173
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(173.393)	(154.045)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(6.942)	(4.604)
1.1.9	Diğer	(79.664)	(75.056)
	V-VI-1		
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(963.075)</b>	<b>(568.647)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	13	419
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1.166.306)	(1.112.623)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(86.092)	(11.112)
	V-VI-1		
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(20.607)	89.829
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	309.917	442.616
	V-VI-1		
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(502.745)</b>	<b>(209.784)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(20.513)</b>	<b>(6.217)</b>
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(21.689)	(6.786)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.176	569
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>582.787</b>	<b>818.165</b>
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	(128.015)	(143.917)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	710.802	962.082
	V-VI-1		
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(1.537)</b>	<b>1.710</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)</b>	<b>57.992</b>	<b>603.874</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3.434.878</b>	<b>2.831.004</b>
	V-VI-2		
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3.492.870</b>	<b>3.434.878</b>
	V-VI-3		

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		(EK 1-F)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1	DÖNEM KÂRI	393.942	334.472
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	113.932	91.338
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	90.736	71.197
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	23.196	20.141
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
<b>A</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>280.010</b>	<b>243.134</b>
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	15.160	13.164
1.5	KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) <sup>(*)</sup>	90.962	78.982
<b>B</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>173.888</b>	<b>150.988</b>
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	131.439	114.129
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine <sup>(**)</sup>	131.439	114.129
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 (-)	27.289	23.695
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 (-)	15.160	13.164
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>HİSSE BAŞINA KÂR</b>	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

NOT: Ertelemiş vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemesi nedeniyle gelir tablosundaki dönem karıyla dağıtım esas kar arasında 11.578 TL (31 Aralık 2011: 3.765 TL) fark vardır.

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

<sup>(\*\*)</sup> 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 sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25 000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanılacak kısma aittir.

İlişkideki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

##### Muhasebe politikaları

###### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından ilan edilen 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 tarihi ve 28103 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun Ek 1'inci maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1'inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama döneminde uygulanan muhasebe politikalarında herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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 kullanılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilen kredilerden "Kurumsal Güçlendirme", Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında (JICA) temin edilen kredilerden "Danışmanlık" adı altında Banka'ca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden TL'ye çevrilmektedir.

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

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

Tarih	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
28 Aralık 2012	1,7826	2,3517	2,0656
Tarih	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
31 Aralık 2011	1,9065	2,4592	2,4465

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

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

###### IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullanılmaktadır. Kullanılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında (JICA) temin edilerek yerel yönetimlere kullanılan 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.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullanırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta AŞ'nin ve Güneş Sigorta AŞ'nin A tipi acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası'na, Dünya Bankası'ndan ve JICA'dan kullanılan krediler nedeniyle Dünya Bankası'na ve 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

#### Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben 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.

Banka'nın 10.000 TL maliyet bedelli T. Vakıflar Bankası T.A.O'na ait bonusu 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 10.376 TL değerinde olup gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmıştır.

#### Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

#### 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 içmesuyu, terminal, kira v.b. gelirleridir.

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

#### Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

### VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

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

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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.



## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka hizmetlerini, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6107 sayılı "İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"un 11'inci maddesinin birinci fıkrası gereği "Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler, 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel eli ile yürütülür." hükmü çerçevesinde 4 Ocak 2013 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği" doğrultusunda kapsam dışı sözleşmeli personel ve İş Kanunu'na tabi işçi personel eliyle yürütülmektedir. 5510 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu" nun 4'üncü maddesinin (c) fıkrasının 1 ve 2 numaralı alt bentleri gereğince, sözleşmeli personelden 1 Ekim 2008 tarihinden önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığına, 1 Ekim 2008 tarihinden sonra işe başlayan personelin emeklilik işlemleri ise SGK'ya tabi olarak yürütülmektedir. Banka 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"un 1'inci maddesi gereği özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurumdur. Banka 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'na ödendikten sonra ödenen tutar Banka'ya rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı'na yatırılması talep edilmektedir. Emeklilik işlemleri SGK'ya tabi olarak yürütülenlerin ise

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 iş kanununa göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### Kurumlar vergisi

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

##### Ertelenmiş vergiler

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

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

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

#### XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kullandırmış olduğu kredileri, 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 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.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

### XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

### XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

#### Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

#### İştirakler

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

#### 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 AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali bünyeye ilişkin bilgiler

##### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Bankanın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik esasları” na göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla %62,53’tür. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını hesaplamamıştır.

Basel II kapsamında önemli kriterler şunlardır:

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

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” in 5’inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

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

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	<b>697.004</b>	-	-	<b>13.059.159</b>	-	-
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	624	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	9.729.079	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Tarafı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.482.158	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	17.013	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	26.794	-	2.864	-	-	3.313.067	-	-

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.100.493
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	830
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	88.380
Özkaynak	9.298.483
<b>Özkaynak/[(KRSY + PRSY + ORSY) *12,5]*100</b>	<b>62,53</b>

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	7.735.190	6.945.406
Nominal Sermaye	9.000.000	9.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	1.264.810	2.054.594
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	212.434	186.107
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	173.964	173.964
Kâr	299.658	251.204
Net Dönem Kârı	291.588	246.899
Geçmiş Yıllar Kârı	8.070	4.305
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	8.732	6.434
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	8.009	1.083
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>9.298.483</b>	<b>8.438.546</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	-	-
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem	-	-
Kar İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>9.298.483</b>	<b>8.438.546</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanun'un 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>9.298.483</b>	<b>8.438.546</b>

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Bankanın kullandığı ilk 100 nakdi kredinin toplam kredilere oranı %62,55'tür.

Bankanın kullandığı ilk 100 gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı %89,21'dir.

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 müşterinin toplam tutarı, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içerisindeki payı %44,77'dir.

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.*

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(*)</sup>	Ortalama Risk Tutarı <sup>(**)</sup>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	624	407
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9.729.079	9.212.617
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	3.482.158	3.422.905
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	17.013	17.796
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili 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	3.342.725	3.392.994
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>16.571.599</b>	<b>16.046.720</b>

(\*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Basel II prensiplerine uygun olarak yasal sermaye yeterliliği ölçümü yapılmaya başlanan 1 Temmuz 2012 tarihinden ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:

### Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	<b>624</b>	<b>9.729.079</b>	-	-	-	<b>3.482.158</b>	-	<b>17.013</b>	-
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>624</b>	<b>9.729.079</b>	-	-	-	<b>3.482.158</b>	-	<b>17.013</b>	-

### Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Cari Dönem</b>									
Yurtiçi	624	9.729.079	-	-	-	3.482.158	-	17.013	-
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>624</b>	<b>9.729.079</b>	-	-	-	<b>3.482.158</b>	-	<b>17.013</b>	-

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 ipotegiyle 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





## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

### 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	263.873	308.470	393.528	784.406	7.182.459
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.742.464	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.564	2.931	4.022	5.703	2.793
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	10.407	61	58	6.120	1.560
<b>Genel Toplam</b>	<b>3.748.308</b>	<b>311.462</b>	<b>397.608</b>	<b>796.229</b>	<b>7.186.812</b>

#### *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.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 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 “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

Aşağıdaki tabloda “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında “Standart Metot” ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre gerçekleştirilen 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	830
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
<b>(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</b>	-
<b>(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	<b>830</b>
<b>(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)</b>	<b>10.376</b>

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanmaktadır. Operasyonel Risk "Temel Gösterge Yöntemi" ile Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle 2012 yılı için 1.104.748,13 TL olarak hesaplanmıştır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	644.751	523.097	599.749	589.199	15	88.379
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)</b>						<b>1.104.748</b>

#### V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" ve "Danışmanlık" adı altında Banka'ca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler TCMB kuru üzerinden TL'ye çevrilmiştir.

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 28.12.2012	1,7826	2,3517	2,0656
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>			
27.12.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7829	2,3657	2,0750
26.12.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7848	2,3566	2,0866
25.12.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7877	2,3586	2,1049
24.12.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7893	2,3651	2,1151
21.12.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7869	2,3605	2,1209
	<b>1 ABD Doları</b>	<b>1 Avro</b>	<b>100 Japon Yeni</b>
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1,7791	2,3332	2,1251

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	AVRO	ABD DOLARI	DİĞER YP	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	11.426	-	413	11.839
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	399.963	-	284	400.247
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.059	-	-	1.059
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>412.448</b>	<b>-</b>	<b>697</b>	<b>413.145</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	412.534	-	721	413.255
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	433	-	-	433
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	9	-	9
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>412.967</b>	<b>9</b>	<b>721</b>	<b>413.697</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(519)</b>	<b>(9)</b>	<b>(24)</b>	<b>(552)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>496.880</b>	<b>4.777</b>	<b>-</b>	<b>814.366</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	3.554	-	3.554
Taahhütler	417.147	-	263.759	680.906
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	434.598	-	52	434.650
Toplam Yükümlülükler	435.644	8	52	435.704
<b>Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1.046)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(1.054)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>496.880</b>	<b>4.777</b>	<b>312.709</b>	<b>814.366</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	4.777	-	4.777
Taahhütler	496.880	-	312.709	809.589

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### Kur riskine duyarlılık

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

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Gelir Tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>	Gelir Tablosu	Özkaynak <sup>(*)</sup>
ABD Doları	(1)	(1)	(1)	(1)
Avro	(52)	(52)	(104)	(104)
Diğer para birimleri	(2)	(2)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(55)</b>	<b>(55)</b>	<b>(105)</b>	<b>(85)</b>

<sup>(\*)</sup> Kâr /zarar etkisini içermektedir.

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

### VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan <sup>(*)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	748	-	-	-	-	-	-	748
Bankalar	12.558	3.472.464	-	-	-	-	-	3.485.022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	10.376	-	-	-	-	-	10.376
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	265.437	311.401	1.187.659	4.233.796	2.951.456	-	8.949.749
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	31	61	6.237	1.560	-	187.812	195.701
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>13.306</b>	<b>3.748.308</b>	<b>311.462</b>	<b>1.193.896</b>	<b>4.235.356</b>	<b>2.951.456</b>	<b>187.812</b>	<b>12.641.596</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.919.514	-	801.856	168.341	203.363	-	3.093.074
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10.375	8.385	-	19.821	8.724	-	-	47.305
Diğer Yükümlülükler	-	16.364	20.942	76.031	7.492	73.896	9.306.492	9.501.217
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10.375</b>	<b>1.944.263</b>	<b>20.942</b>	<b>897.708</b>	<b>184.557</b>	<b>277.259</b>	<b>9.306.492</b>	<b>12.641.596</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>2.931</b>	<b>1.804.045</b>	<b>290.520</b>	<b>296.188</b>	<b>4.050.799</b>	<b>2.674.197</b>	<b>(9.118.680)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	7.627	3.716.935	299.157	933.990	3.510.115	2.768.353	156.646	11.392.823
Toplam Yükümlülükler	3.437	1.717.544	40.138	724.622	184.366	283.087	8.439.629	11.392.823
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>4.190</b>	<b>1.999.391</b>	<b>259.019</b>	<b>209.368</b>	<b>3.325.749</b>	<b>2.485.266</b>	<b>(8.282.983)</b>	<b>-</b>

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

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Menkul Kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

### Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka kredi riski hesaplamasında risk azaltım tekniği kullanmamaktadır.

### Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

#### a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Banka'da risk yönetimi ve iç denetim fonksiyonları, BDDK'nın yönetmelikleri ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun düzenlemelerle yürütülmektedir. Banka tarafından izlenecek risk politikası, bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesinin yapılması sağlanmaktadır. BDDK tarafından yayımlanan 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

**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.

**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 Kanununu 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 kullanılmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibarettir. Faiz oranları Bankanın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

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

**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.



## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**Hisse Senedi Riski:** Hisse senedi riski bulunmamaktadır.

**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.

#### VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>12.434.771</b>	<b>11.223.746</b>	<b>12.434.771</b>	<b>11.223.746</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	3.485.022	3.438.833	3.485.022	3.438.833
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.949.749	7.784.913	8.949.749	7.784.913
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>3.140.379</b>	<b>2.831.588</b>	<b>3.140.379</b>	<b>2.831.588</b>
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.093.074	2.803.147	3.093.074	2.803.147
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	47.305	28.441	47.305	28.441

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

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

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerininin 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 Kanununun 7'nci maddesi gereği Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### BEŞİNCİ BÖLÜM

##### Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### I. 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	124	-	117	-
TCMB	624	-	44	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>748</b>	<b>-</b>	<b>161</b>	<b>-</b>

##### a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	624	-	44	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>624</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>-</b>

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

##### b.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

##### ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

##### ç.1. Bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3.473.183	11.839	3.432.008	6.825
Yurtiçi	3.473.183	11.839	3.432.008	6.825
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.473.183</b>	<b>11.839</b>	<b>3.432.008</b>	<b>6.825</b>

##### 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.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

### 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>8.932.736</b>	<b>797.562</b>	<b>7.770.216</b>	<b>872.941</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8.932.736	797.562	7.770.216	872.941
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>17.013</b>	-	<b>14.697</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>8.949.749</b>	<b>797.562</b>	<b>7.784.913</b>	<b>872.941</b>

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Nakdi Krediler</b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>17.013</b>	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	17.013	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>8.932.736</b>	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.949.749</b>	-	-	-

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>39.605</b>	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	17.013	-	-	-
İhtisas Kredileri	22.592	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>8.910.144</b>	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	8.910.144	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>17.013</b>	-	<b>17.013</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	17.013	-	17.013
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17.013</b>	-	<b>17.013</b>

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

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

### f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	8.932.736	7.770.216
Özel <sup>(c)</sup>	17.013	14.697
<b>Toplam</b>	<b>8.949.749</b>	<b>7.784.913</b>

<sup>(c)</sup> Banka personeline kullandırılan beş maaş kredileridir.

### f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8.949.749	7.784.913
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.949.749</b>	<b>7.784.913</b>

### 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	563	466
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>563</b>	<b>466</b>

6107 sayılı "İller Bankası AŞ 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.

#### 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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	<b>466</b>	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	97	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	<b>563</b>	-
Özel Karşılık (-)	-	563	-
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	563	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(563)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	466	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(466)	-
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:

Unvan	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı/Farklı ise Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. NİĞBAŞ Niğde Beton San. ve Tic. AŞ	Niğde/TÜRKİYE	1,86	1,86

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 42.335	33.251	13.998	1.468	-	(16)	317	-

<sup>(1)</sup> Şirket'in 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolarından alınmış olup önceki dönem karı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla verilmiştir.

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

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

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

Yoktur.

### i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.210 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 3.201 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 MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu (31.12.2011)</b>					
Maliyet	168.961 -		5.435	35.750	210.146
Birikmiş Amortisman	(63.208)	-	(5.410)	(28.511)	(97.129)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>105.753</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>7.239</b>	<b>113.017</b>
<b>Cari Dönem Sonu (31.12.2012)</b>					
<b>Dönem Başı Maliyet Değeri</b>	<b>168.961</b>	<b>-</b>	<b>5.435</b>	<b>35.750</b>	<b>210.146</b>
İktisap Edilenler	11.762 -		3	9.947	21.712
Elden Çıkarılanlar	(821)	-	(1.637)	(4.512)	(6.970)
<b>Kapanış Maliyet Değeri</b>	<b>179.902</b>	<b>-</b>	<b>3.801</b>	<b>41.185</b>	<b>224.888</b>
<b>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</b>	<b>63.208</b>	<b>-</b>	<b>5.410</b>	<b>28.511</b>	<b>97.129</b>
Cari Dönem Amortismanı	2.871 -		13	3.467	6.351
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(617)	-	(1.637)	(4.327)	(6.581)
<b>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b>	<b>65.462</b>	<b>-</b>	<b>3.786</b>	<b>27.651</b>	<b>96.899</b>
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>114.440</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>13.534</b>	<b>127.989</b>

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 1. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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
<b>Önceki Dönem Sonu (31.12.2011)</b>	
Maliyet	5.734
Birikmiş Amortisman	(4.651)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1.083</b>
<b>Cari Dönem Sonu (31.12.2012)</b>	
<b>Dönem Başı Maliyet Değeri</b>	<b>5.734</b>
Girişler	8.373
Elden Çıkarılanlar	-
<b>Kapanış Maliyet Değeri</b>	<b>14.107</b>
<b>Dönem Başı İtfa Payları</b>	(4.651)
Cari Dönem İtfa Payları	(1.447)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları	-
<b>Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları</b>	<b>(6.098)</b>
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>8.009</b>

### m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 18.953 TL kayıtlı değerinden 1.347 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 17.606 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır. Bu gayrimenkullerin 2011 yılında yaptırılan değerlemesi sonucunda gerçeğe uygun değeri 30.650 TL olarak belirlenmiştir.

### n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

Ertelemiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	14.411	10.640
İştirakler Değer Düşüklüğü	386	399
Diğer	8.344	-
VUK-TMS Amortisman Farkları	(1.141)	(617)
<b>Toplam</b>	<b>22.000</b>	<b>10.422</b>

Banka'nın, 31 Aralık 2012 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 23.141 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1.141 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 AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 <sup>(*)</sup>	-	413.255	-	433.862
<b>Toplam</b>	-	<b>413.255</b>	-	<b>433.862</b>

###### c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli <sup>(*)</sup>	-	413.255	-	433.862
<b>Toplam</b>	-	<b>413.255</b>	-	<b>433.862</b>

<sup>(\*)</sup> 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 <sup>(*)</sup>	2.679.819	-	2.369.285	-
<b>Toplam</b>	<b>2.679.819</b>	-	<b>2.369.285</b>	-

<sup>(\*)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 2.679.819 TL'lik fonun, 1.917.635 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, 489.902 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 214.919 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 35.612 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Banka'ya aktarılan fona, 18.437 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 3.314 TL'si diğer fonlara aittir.

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

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

##### d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

*Finansal kiralama işlemlerinden doğan 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.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

#### f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

#### 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 2012 tarihi itibarıyla 72.056 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 53.200 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 2012 tarihi itibarıyla 39.881 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

### g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

#### g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	20.942	19.997
Gelir Vergisi Stopajı	23.195	20.141
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	603	563
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.264	1.550
Diğer	4.982	3.750
<b>Toplam</b>	<b>52.986</b>	<b>46.001</b>

#### g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	604	488
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	844	689
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	43	35
İşsizlik Sigortası-İşveren	86	69
Diğer	146	-
<b>Toplam</b>	<b>1.723</b>	<b>1.281</b>

#### g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2012 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.

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

#### **1. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

##### *1.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi*

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Hisse Senedi Karşılığı <sup>(*)</sup>	7.735.190	6.945.406
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

<sup>(\*)</sup> Banka kuruluş kanunu gereği sermayesi paylara bölünmemiş, hisse senedi çıkarılmamıştır.

##### *1.2. 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.

##### *1.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler*

Cari dönem içerisinde sermaye artırımını yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 789.784 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 710.802 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan, 78.982 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2011 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

##### *1.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler*

Yoktur.

##### *1.5. 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 tahsilatında 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 kesilecek miktarlar ile Banka dağıtılabilir karının %30'u nispetinde ayrılan sermaye paylarından oluşmaktadır.

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

##### *1.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler*

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

##### *1.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar*

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 yükümlülüklerle 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 417.147 TL’dir (31 Aralık 2011: 496.880 TL). Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile “Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka’ca taahhüt edilen orta ölçekli belediyelere kullanılacak kredilerin toplamı 263.759 TL’dir (31 Aralık 2011: 312.709 TL). Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 5.620.806 TL (31 Aralık 2011: 4.000.585 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 6.301.712 TL’dir (31 Aralık 2011: 4.810.174 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 797.562 TL’dir (31 Aralık 2011: 872.941 TL).

###### a.3. Gayrinakdi kredilerin

###### a.3.i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	797.556	872.935
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	555.898	403.149
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	241.658	469.786
Diğer Gayrinakdi Krediler	6	6
<b>Toplam</b>	<b>797.562</b>	<b>872.941</b>

###### 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 kullanılmaktadır.

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	794.008	3.554	-	-
Teminat Mektupları	794.008	3.554	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

## İLLER BANKASI AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### **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 vermemektedir. 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 AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### a. Faiz gelirleri:

###### a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.485	-	2.429	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	428.907	4.199	366.449	4.500
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>431.392</b>	<b>4.199</b>	<b>368.878</b>	<b>4.500</b>

###### a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	210.737	2	174.402	2
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>210.737</b>	<b>2</b>	<b>174.402</b>	<b>2</b>

###### a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	887	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>887</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

###### 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
<b>Bankalara</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	22	-	28
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>28</b>

###### 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.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Temettü geliri bulunmamaktadır. Emlak Konut GYO'dan yıl içerisinde 29 TL'lik temettü ödemesi yapılmış olup, dipnotların ve mali tabloların Bin TL olarak hazırlanması nedeniyle tablolarda gösterilmemiştir.

#### ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	-	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	-	-
<b>Zarar</b>	<b>(17)</b>	<b>(378)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(17)	(378)
<b>Toplam</b>	<b>(17)</b>	<b>(378)</b>

#### d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler</b>	<b>771</b>	<b>164</b>
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	5	26
Gayrimenkullerin Satışından	766	138
<b>Kiralama Gelirleri</b>	<b>2.186</b>	<b>3.480</b>
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	2.108	1.991
Faaliyet Kiralama Gelirleri	78	1.489
<b>Kontrol Fonu Gelirleri<sup>(*)</sup></b>	<b>56.351</b>	<b>27.854</b>
<b>Diğer</b>	<b>5.501</b>	<b>6.891</b>
<b>Toplam</b>	<b>64.809</b>	<b>38.389</b>

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

#### e. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	97	6
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	97	6
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	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	25
İştirakler	-	25
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer*	40.124	1.598
<b>Toplam</b>	<b>40.221</b>	<b>1.629</b>

\* 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 2012 tarihi itibarıyla 39.881 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU

### 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	173.409	154.045
Kıdem Tazminatı Karşılığı	20.913	25.000
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.351	5.737
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.447	477
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	<b>79.012</b>	<b>70.630</b>
Bakım ve Onarım Giderleri	8.003	13.347
Temizlik Giderleri	14.524	12.301
Aidat Giderleri	7.718	7.601
Taşıt Aracı Giderleri	6.866	6.872
Faaliyet Kiralama Giderleri	7.932	6.466
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	4.373	4.045
Küçük Demirbaş Giderleri	2.032	1.793
Bilgisayar Kullanım Giderleri	2.756	1.059
Reklam ve İlan Giderleri	247	173
Haberleşme Giderleri	1.723	1.671
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	878	993
Diğer Giderler	21.960	14.309
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	9.692	7.923
<b>Toplam</b>	<b>290.824</b>	<b>263.812</b>

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

Banka'nın faiz gelirleri toplamı 647.667 TL, net ücret ve komisyon gelirleri 12.551 TL, diğer faaliyet gelirleri 64.809 TL'den, ticari zarar 17 TL, faiz giderleri 23 TL, diğer faaliyet giderleri toplamı 290.824 TL, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı 40.221 TL'nin düşülmesinden sonra 393.942 TL sürdürülen faaliyetler kârı oluşmuştur. Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.



## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 113.932 TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 11.578 TL'nin mahsubundan sonra kalan 102.354 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 (+)	11.578	3.765
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.578</b>	<b>3.765</b>

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 393.942 TL'den sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 102.354 TL'nin düşülmesinden sonra kalan 291.588 TL sürdürülen faaliyetler dönem kârı oluşmuştur.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

##### 1. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1.1. *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 647.667 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2011: 548.597 TL), 23 TL faiz giderleri (31 Aralık 2011: 29 TL), 12.551 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2011: 13.334 TL).

1.2. *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.

1.3. *Azınlık paylarına ait kar/zarar*

Bulunmamaktadır.

##### i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir:

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

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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, 9.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 7.735.190 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir.

Banka, cari dönem içerisinde 789.784 TL sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 710.802 TL'si her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan, 78.982 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2011 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 farklarına aittir.

##### 3. Kar yedekleri

Dönem başı itibarıyla Banka, 360.071 TL olan yasal yedeklerine 2011 yılı karından aktarılan 26.327 TL ile birlikte dönem sonu itibarıyla toplam 386.398 TL yasal yedeğe ulaşmıştır.

##### 4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 291.588 TL dönem kârı oluşmuştur. 2011 yılı karından 243.134 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, 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 kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulu'nca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir" hükmü gereği 2011 yılı karından 114.129 TL belediye ve köy hibe fon payı ayırmıştır.

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 79.664 TL azalış (31 Aralık 2011: 75.056 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 86.092 TL artış (31 Aralık 2011: 11.112 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 309.917 TL artış (31 Aralık 2011: 442.616 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 710.802 TL (31 Aralık 2011: 962.082 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 2012 tarihi itibarıyla 1.537 TL azalış tespit edilmiştir (31 Aralık 2011: 1.710 TL artış).

##### 2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>3.434.878</b>	<b>2.831.004</b>
Kasa	117	145
T.C. Merkez Bankası	44	555
Bankalar	3.438.784	2.838.559
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları	(4.067)	(8.255)
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	<b>3.434.878</b>	<b>2.831.004</b>

##### 3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>3.482.870</b>	<b>3.434.878</b>
Kasa	124	117
T.C. Merkez Bankası	624	44
Bankalar	3.485.022	3.438.784
Bankalar Faiz Gelir Reeskontlar ve Bankalardaki Bloke Tutar	(2.900)	(4.067)
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10.000</b>	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	10.376	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	(376)	-
	<b>3.492.870</b>	<b>3.434.878</b>

## İLLER BANKASI AŞ

### 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	19 <sup>(*)</sup>	2467			
			<b>Bulunduğu Ülke</b>		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

<sup>(\*)</sup> 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 AŞ 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer açıklamalar

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

Yoktur.

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Bağımsız Denetim Raporu

##### I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Mart 2013 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.

## MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

### AKTİF YAPISI

2012 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %10,96 oranında artış göstererek 12.641.596 bin TL düzeyine ulaşmıştır.

Aktif kalemlerin içerisinde 8.949.749 bin TL ve %70,80'lik oran ile krediler birinci sırada, 3.485.022 bin TL ve %27,57'lik oran ile bankalar ikinci sırada yer almakta, maddi duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, aktif kalemler içerisinde 206.825 bin TL ile %1,63 gibi düşük bir oranda bulunmaktadır.

### PASİF YAPISI

Banka pasif yapısında 9.306.492 bin TL ve %73,62'lik oran ile özkaynaklar birinci sırada, 3.335.104 bin TL ve %26,38'lik oran ile yabancı kaynaklar ve borçlar ikinci sırada yer almaktadır.

Pasifte yer alan fonlardan 1.917.636 bin TL'si belediyelere ve il özel idarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden pay verilmesi hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereği 10 Ocak 2013 tarihinde belediyelere ve il özel idarelerine aktarılmak üzere Aralık 2012 tarihinde Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır.

Alınan kredilerde yer alan 413.255 bin TL ise Yurtdışı kaynaklardan temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan kredilerdir.

### KÂRLILIK

Bankamız, 2012 yılı faaliyetlerini 291.588 bin TL net kâr ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 647.667 bin TL ile faiz gelirleri, 77.360 bin TL ile faiz dışı gelirler ki bununda en büyük kalemleri; gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar ile danışmanlık, denetim ve teknik hizmetler giderleri karşılığı olarak tahsil edilen gelirlerdir.

Bankamız gider kalemlerinde ise faiz giderleri 23 bin TL ile küçük bir kalem olarak yer almakta, faiz dışı giderler ise 331.062 bin TL olup, bu miktarın 173.409 bin TL'si personel giderleri, geriye kalan 157.653 bin TL'si cari giderler, karşılık giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

### BORÇ ÖDEME GÜCÜ

Bankamız pasifinde yer alan, 54.709 bin TL vergi borcu, dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere aittir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %62,53 olup, güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

### 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla;

#### Kasa ve Bankalar

Kasa ve bankalar toplamı 3.485.770 bin TL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

3.473.183 bin TL	Yurtiçi Bankalarda,
11.839 bin TL	Yurtiçi Bankalarda (YP),
624 bin TL	T.C. Merkez Bankası'nda
124 bin TL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında

#### Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Maliyet bedeli 10.000 bin TL olan Türkiye Vakıflar Bankası T. A. O.'na ait bonununun 31 Aralık 2012 tarihli gerçeğe uygun değeri 10.376 bin TL olup, gerçeğe uygun değer kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmıştır.

#### Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Bankamızın sermaye katılım yüzdesine %0,000032152 oranında iştirak ettiği Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 120 bin TL olarak izlendiği bu hesapta ortaklık hisseleri İMKB'de işlem görmekte olup, 120 bin TL karşılık tesis edilmiş ve yıl sonu itibarıyla bilançomuzda bakiye arz etmemiştir.

## MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

### Krediler

Yerel Yönetimlerimize açılan ihtisas kredileri ile Banka personeline verilen ihtisas dışı kredilerin yılsonu bakiyesi 8.949.749 bin TL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

#### Kısa Vadeli

22.592 bin TL	Kısa Vadeli İhtisas Kredilerinden
17.013 bin TL	Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden
<b>39.605 bin TL</b>	

#### Orta ve Uzun Vadeli

8.509.897 bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinden
400.247 bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)'den
<b>8.910.144 bin TL</b>	

### Takipteki Alacaklar

Kredi işlemleri dışında Bankamız personeli ile Bankamızın iş ilişkisi içerisinde bulunduğu kişi ve kurumlara ait çeşitli nedenlerle doğan banka alacaklarından, Bankamızca yapılan idari takiplerden sonuç alınmaması üzerine tahsili gecikenlerin izlendiği bu hesabın 31 Aralık 2012 tarihli bakiyesi 563 bin TL olup, bu alacaklarımızın tamamına karşılık ayrılmıştır.

### İştirakler

Bankamızın sermaye katılım yüzdesine %1,86 oranında iştirak ettiği Niğbaş (Niğde Beton San.ve Tic. AŞ)'nin izlendiği bu hesabın kayıtlı değeri 2.547 bin TL olup, 1.929 bin TL değer düşüş karşılığı ayrıldıktan sonra 618 bin TL net değer ile bilançoda yer almaktadır.

### Kiralama İşlemlerinden Alacaklar

Bankamızın kiraya verilen gayrimenkullerinden doğan kira alacağı olup, bakiyesi 3.210 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	21.189	7.651	13.538
Gayrimenkuller	174.740	60.300	114.440
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	18.953	1.347	17.606
Lisanslı Bilgisayar Programları	9.877	1.868	8.009
Amorti Eden Varlıklar			
Menkuller	23.786	23.786	-
Gayrimenkuller	5.162	5.162	-
Lisanslı Bilgisayar Programları	4.230	4.230	-
Stok Menkuller	11	-	11
<b>TOPLAM</b>	<b>257.948</b>	<b>104.344</b>	<b>153.604</b>

Tabloda yer alan 174.740 bin TL'lik gayrimenkullerin 143.335 bin TL'si binalar ve sosyal tesislere, 24.804 bin TL'si arsalar, 6.601 bin TL'si inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2013 yılı için Gayrimenkullerimiz 278.500 bin TL, Menkullerimiz ise 44.000 bin TL üzerinden sigorta ettirilmiştir.

## MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

### Vergi Varlığı

Yıl sonu bakiyesi **22.000 bin TL** olan bu hesabın;

23.141 bin TL Ertelenmiş Vergi Aktifine,  
(1.141) bin TL Ertelenmiş Vergi Pasifine

ait bulunmaktadır.

### Diğer Aktif Hesaplar

Yıl sonu bakiyesi **16.269 bin TL** olan bu hesapların;

#### 7.440 bin TL

3.879 bin TL  
2.004 bin TL

846 bin TL  
324 bin TL  
184 bin TL  
203 bin TL

#### 4.700 bin TL

#### 3.681 bin TL

2.871 bin TL  
393 bin TL  
417 bin TL

#### 448 bin TL

#### Muhtelif alacaklara ait olup;

Dava ve mahkeme masraflarının mevcut bakiyesine,  
Yurtdışı kaynaklı krediler için tahakkuk döneminde tahsil edilmek üzere Bankaca Belediyeler adına ödenen  
Garanti Komisyonu ve İhtiyat Kesintileri tutarına,  
Belediyelere kredilendirilecek malzeme tutarına,  
Belediye ve Özel İdarelerin sigorta işlemlerinden borçlarına,  
Bankamız işyeri ve lojmanlarına ait elektrik, su ve doğalgaz depozito tutarlarına,  
Bankamız personeli ile resmi ve özel muhtelif müesseselere ait olup, tahsil ve tasfiyeleri müteakip yıllara  
sirayet eden hesaplara,

#### Önceki yıllarda yerel yönetimlerin ihtiyacına yönelik satın alınan ve stoklarda bekleyen çeşitli malzeme tutarları ile ambardaki stok kırtasiye, ozalit malzemeler tutarına, Borçlu geçici hesaplara ait olup;

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

Belediyelerin açılan sondaj kuyu bedellerinden olan borçlarına,  
Peşin ödenen giderler ile diğer borçlu hesaplara,

#### Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklarımıza,

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 **413.255 bin TL** olup, bu tutarın;

412.534 bin TL Dünya Bankası'ndan Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında alınan kredilere,  
721 bin TL Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı'ndan alınan kredilere

ait bulunmaktadır.

### Fonlar

Muhtelif kanunlar gereği, Bankamızda toplanan fonların izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **2.679.819 bin TL** olup; bu tutarın,

1.917.636 bin TL 10 Ocak 2012 tarihine kadar havalesi gereken belediye ve il özel idare paylarına,  
489.901 bin TL SUKAP projesi kapsamında Bankamıza Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,  
214.918 bin TL Banka Kanunu gereği Banka kârından ayrılan Belediye ve Köy payı hibe tutarına,  
35.612 bin TL BELDES projesi kapsamında Bankamıza Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,  
18.437 bin TL Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Bütçesinden Kentsel Alt Yapı Hizmetleri kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,  
3.315 bin TL ise diğer fonlara

ait bulunmaktadır.



## MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

### Muhtelif Borçlar

Yıl sonu bakiyesi **47.305 bin TL** olan bu hesabın;

- 14.009 bin TL 2011 yılı karından ayrılan ve dağıtılan kısımdan kalan temettü tutarını,
- 8.378 bin TL Yerel yönetimlerin Bankamızca yapılan tesisleri için yerel yönetimlerce katkı payı olarak gönderilen miktarları,
- 6.856 bin TL Bankamız yüklenicilerinin istihkak alacaklarını,
- 5.430 bin TL Bankamızca yürütülecek projeler için ilgili Belediyelerce yatırılan proje bedelleri tutarını,
- 5.242 bin TL Kesin ve geçici nakdi teminatları,
- 2.555 bin TL Dahili Sigorta Fonunu,
- 1.540 bin TL Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumunun ilgili tebliğleri gereği istihkaklardan tutulup bu idarelere gönderilecek miktarı,
- 1.345 bin TL Müteahhitlerin malzeme bedellerinden alacağını,
- 927 bin TL Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında yapım işlerine ait ihtiyat kesinti miktarlarını,
- 530 bin TL Acentesi olduğumuz Groupama AŞ'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,
- 493 bin TL Bankamıza ait diğer borçları,

ifade etmektedir.

### Yabancı Kaynaklar

Yılsonu bakiyesi **26.239 bin TL** olan bu hesabın;

- 7.942 bin TL Müteakip senede tasfiye olunacak tutarları,
- 6.543 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,
- 4.389 bin TL Selçuklu Belediyesince Bankamıza yatırılan ve inşaat bitiminde yapılacak mahsuplaşmadan sonra gayrimenkuller hesabına alınacak Konya Hizmet Binası inşaat tutarına ,
- 3.983 bin TL Yerel yönetimlerle yapılan kredi sözleşmeleri doğrultusunda Bankamıza EFT kanalıyla gönderilen taksit tutarlarını,
- 1.816 bin TL Belediyelere verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
- 950 bin TL İcra tahsilatı tutarını,
- 616 bin TL Açılan sondaj kuyuları nedeniyle iş bitiminde mahsup edilmek üzere belediyelerden tahsil edilen tutarı,

ifade etmektedir.

### Karşılıklar ve Vergi Borcu

Yıl sonu bakiyesi **168.486 bin TL** olan bu hesabın;

- 72.056 bin TL Çalışan Hakları Karşılığına,
- 44.138 bin TL Ödenecek Kurumlar Vergisine,
- 41.721 bin TL Dağıtılamaması nedeniyle dava konusu yapılan kontrol fonu gelirleri ile sigorta gelirlerine ait karşılık tutarına,
- 10.571 bin TL Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere

ait bulunmaktadır.

## MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

### Sermaye

Bankamızın **9.000.000 bin TL** olan nominal sermayesinin 2012 yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **7.735.190 bin TL** olup, bu tahsilatın;

6.420.881 bin TL	Belediyeler ve belediyelere bağlı kuruluşlara,
740.419 bin TL	İl özel idarelerine,
573.890 bin TL	Kardan aktarılan sermaye payına ,

ait bulunmaktadır.

### 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 **386.398 bin TL** olup, 281.013 bin TL'lik kısmı Kanuni Yedek Akçelere, 92.066 bin TL'lik kısmı İhtiyari Yedek Akçelere, 13.164 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 2012 yılı gelirleri 737.951 bin TL, giderleri 446.363 bin TL olup, 2012 yılı vergi sonrası dönem kârı 291.588 bin TL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

### Gelirlerin Mukayesesi

2012 yılında elde edilen gelirlerimiz 2011 yılı gelirleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(Bin TL)	2011	2012	FARK
<b>Gelirlerin Çeşidi</b>			
<b>Faiz Gelirleri</b>			
Kredilerden Alınan Faizler	373.378	435.591	62.213
Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Faizler	124	-	(124)
Bankalardan Alınan Faizler	174.404	210.739	36.335
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	887	887
Diğer Faiz Gelirleri	691	450	(241)
<b>Faiz Dışı Gelirler</b>			
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.433	11.246	(1.187)
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	1.144	1.594	450
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	5.111	12.635	7.524
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	38.389	64.809	26.420
<b>TOPLAM</b>	<b>605.674</b>	<b>737.951</b>	<b>132.277</b>

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2012 yılında gelirlerimizde bir önceki yıla göre %21,84'lük artış görülmektedir.

## MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN BİLGİLER

### Giderlerin Mukayesesi

Bankamızın 2012 yılı giderleri 2011 yılı giderleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

<b>(Bin TL)</b>			
<b>Giderlerin Çeşidi</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>FARK</b>
<b>Faiz Giderleri</b>			
Kredilere Verilen Faizler (YP)	28	23	(5)
Diğer Faiz Giderleri	1	-	(1)
<b>Faiz Dışı Giderler</b>			
Personel Giderleri	154.045	173.409	19.364
Vergi ve Harçlar	4.644	6.971	2.327
Verilen Ücret ve Komisyonlar	243	289	46
Amortisman Giderleri	6.590	8.176	1.586
Kambiyo Zararları	378	17	(361)
Kıdem Tazminatı Provizyonu	25.000	20.913	(4.087)
Diğer Provizyonlar	1.629	40.221	38.592
Vergi Karşılığı	91.338	113.932	22.594
Ertlenmiş Vergi Aktif-Pasif Giderleri	1.346	1.057	(289)
Diğer Faiz Dışı Giderler	73.533	81.355	7.822
<b>TOPLAM</b>	<b>358.775</b>	<b>446.363</b>	<b>87.588</b>

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüldüğü gibi; giderlerimizde 2011 yılına nazaran %24,41 oranında artış görülmektedir.

## RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

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;

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

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

### Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Kredilerin ve tesis edilen kredi limitlerinin ilgili birimler tarafından izlenmesi sağlanmaktadır. Kredi riskine maruz tutarın hesaplanmasında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan ve risk ağırlığını azaltan teminatlar

esas alınmaktadır. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan kurumlar için gerek kurum merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir izleme raporu hazırlanmaktadır.

### Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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 Bankamız 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Bankacılık işlevi sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine 5779 sayılı Kanunla aktarılan paylar ve yerel yönetimlerin yerel gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibarettir. Bankaca 2012 yılı içerisinde alınan bono nedeniyle Bankada piyasa riskine esas tutar hesaplanmıştır. Faiz oranları bankanın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Yönetim Kurulunca belirlenmektedir.

### Operasyonel Risk

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

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

## RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARI

### Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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 Banka'ca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan tutarlar TCMB kuru üzerinden TL'ye çevrilmektedir.

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.

### Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

### Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

### Bilgi Sistemleri Yönetimi

Bilgi Sistemleri 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 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.

### Riskten Korunma ve Risk Azaltım Politikaları İle Bunların Etkinliğinin Sürekli Kontrolüne İlişkin 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.

## DERECELENDİRMEYLE İLGİLİ BİLGİLER

Bankamız herhangi bir derecelendirme kuruluşuna kendisi için derecelendirme çalışması yaptırmamıştır.

## 2012 YILINDA YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ\*

### ESKİ METİN

#### Kuruluş

**Madde 1-** 26.01.2011 tarih ve 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun ve iş bu Ana Sözleşme hükümlerine göre idare edilmek üzere, ortakları İl Özel İdareleri ve belediyeler olan tüzel kişiliğe sahip anonim şirket statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankası kurulmuştur. Bankanın ilgili olduğu Bakanlık, Bayındırlık ve İskân Bakanlığı'dır.

#### Tanımlar

**Madde 2-** Bu Ana Sözleşmede geçen;

- Bakanlık: Bayındırlık ve İskân Bakanlığı,
  - Bakan: Bayındırlık ve İskân Bakanını,
  - Banka: İller Bankası Anonim Şirketini,
- İfade eder.

#### Amaç ve Faaliyet Konuları

**Madde 6-** Banka'nın 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 ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir.

Banka bu amaçları gerçekleştirmek üzere;

- Türk Lirası ve döviz olarak Yönetim Kurulunca belirlenen vadelerde her türlü nakdi ve gayri nakdi kredi açabilir. Her türlü menkul kıymetleri satın alabilir, satabilir, tahvil ve borçlanma garantisi verebilir.
- Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir. Finansman ilişkilerinde bulunduğu yerel yönetimlerin verimli çalışmalarını sağlayıcı teşvik tedbirleri alabilir.
- Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.
- İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şubeler, bölgeler, irtibat büroları ve temsilcilikler açabilir.
- Yurtiçi ve yurtdışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.

### YENİ METİN

#### Kuruluş

**Madde 1-** 26.01.2011 tarih ve 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun ve iş bu Ana Sözleşme hükümlerine göre idare edilmek üzere, ortakları İl Özel İdareleri ve belediyeler olan tüzel kişiliğe sahip anonim şirket statüsünde bir kalkınma ve yatırım bankası kurulmuştur. Bankanın ilgili olduğu Bakanlık, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'dır.

#### Tanımlar

**Madde 2-** Bu Ana Sözleşmede geçen;

- Bakanlık: Çevre ve Şehircilik Bakanlığını,
  - Bakan: Çevre ve Şehircilik Bakanını,
  - Banka: İller Bankası Anonim Şirketini,
- İfade eder.

#### Amaç ve Faaliyet Konuları

**Madde 6-** Banka'nın 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 ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir.

Banka bu amaçları gerçekleştirmek üzere;

- Türk Lirası ve döviz olarak Yönetim Kurulunca belirlenen vadelerde her türlü nakdi ve gayri nakdi kredi açabilir. Her türlü menkul kıymetleri satın alabilir, satabilir, tahvil ve borçlanma garantisi verebilir.
- Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir. Finansman ilişkilerinde bulunduğu yerel yönetimlerin verimli çalışmalarını sağlayıcı teşvik tedbirleri alabilir.
- Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.
- İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şubeler, bölgeler, irtibat büroları ve temsilcilikler açabilir.
- Yurtiçi ve yurtdışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.

**ESKİ METİN**

- f) Yurtiçi ve yurtdışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- g) Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir.
- ğ) Hissenin %50'den fazlası belediye, il özel idare veya mahalli idare birliklerine ait olan şirketlerin finansman ihtiyacını karşılayabilir.
- h) Yerel yönetimlerin, Banka kuruluş Kanunu kapsamındaki her türlü projelerinde kullanılmak üzere genel bütçe dâhil, yurt içi ve yurt dışından temin edilen fon ve hibelerin kullandırılmasına aracılık edebilir. Aracılık işlemi; kaynakların yerel yönetimlere doğrudan transferi şeklinde olabileceği gibi, bu kaynaklardan finanse edilecek projelerin yürütülmesine yardım şeklinde de olabilir. Bu şekilde finanse edilecek projelerin yürütülmesine ilişkin usul ve esaslar yönetmelik ile düzenlenir.
- ı) Her türlü taşıt, menkul ve gayrimenkul malları alır, satar, kiralar, kiraya verir, leh ve aleyhte rehin, ipotek, intifa, irtifak hakları, gayrimenkul mükellefiyetleri ve diğer ortaklıkları tesis edebilir.
- i) Açtığı krediler karşılığında, menkul rehni, ticari işletme rehni ve gayrimenkul ipoteği de dâhil olmak üzere her türlü teminatı alabilir.
- j) Yerel yönetimlerin talepleri halinde; her türlü harita, imar planı, etüt, kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerini yapabilir veya yaptırabilir, her türlü teknik bilgi ve eleman desteği sağlayabilir; bankaca kısmen veya tamamen kredilendirilerek yapılan işlerin kontrol ve denetimini yerel yönetimlerle müştereken veya tek başına yaptırabilir. Denetim ve kontrollük işlerini hizmet veya danışmanlık alımı yoluyla da yaptırabilir.
- k) Kendi kaynakları dışında finansmanı temin edilmek ve 5411 sayılı Kanuna aykırı olmamak kaydı ile çalışma alanı kapsamında yurt dışında projelendirme ve danışmanlık hizmetleri verebilir, projelerin uygulanması için temin edilen finansmanın kullanılmasına aracılık edebilir.
- l) Ortak idarelere dönük her türlü eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerinde bulunabilir.

**YENİ METİN**

- f) Yurtiçi ve yurtdışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- g) Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir.
- ğ) Hissenin %50'den fazlası belediye, il özel idare veya mahalli idare birliklerine ait olan şirketlerin finansman ihtiyacını karşılayabilir.
- h) Yerel yönetimlerin, Banka kuruluş Kanunu kapsamındaki her türlü projelerinde kullanılmak üzere genel bütçe dâhil, yurt içi ve yurt dışından temin edilen fon ve hibelerin kullandırılmasına aracılık edebilir. Aracılık işlemi; kaynakların yerel yönetimlere doğrudan transferi şeklinde olabileceği gibi, bu kaynaklardan finanse edilecek projelerin yürütülmesine yardım şeklinde de olabilir. Bu şekilde finanse edilecek projelerin yürütülmesine ilişkin usul ve esaslar yönetmelik ile düzenlenir.
- ı) Her türlü taşıt, menkul ve gayrimenkul malları alır, satar, kiralar, kiraya verir, leh ve aleyhte rehin, ipotek, intifa, irtifak hakları, gayrimenkul mükellefiyetleri ve diğer ortaklıkları tesis edebilir.
- i) Açtığı krediler karşılığında, menkul rehni, ticari işletme rehni ve gayrimenkul ipoteği de dâhil olmak üzere her türlü teminatı alabilir.
- j) Yerel yönetimlerin talepleri halinde; her türlü harita, imar planı, etüt, kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerini yapabilir veya yaptırabilir, her türlü teknik bilgi ve eleman desteği sağlayabilir; bankaca kısmen veya tamamen kredilendirilerek yapılan işlerin kontrol ve denetimini yerel yönetimlerle müştereken veya tek başına yaptırabilir. Denetim ve kontrollük işlerini hizmet veya danışmanlık alımı yoluyla da yaptırabilir.
- k) Kendi kaynakları dışında finansmanı temin edilmek ve 5411 sayılı Kanuna aykırı olmamak kaydı ile çalışma alanı kapsamında yurt dışında projelendirme ve danışmanlık hizmetleri verebilir, projelerin uygulanması için temin edilen finansmanın kullanılmasına aracılık edebilir.
- l) Ortak idarelere dönük her türlü eğitim ve bilgilendirme faaliyetlerinde bulunabilir.
- m) Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- n) 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.

## 2012 YILINDA YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ\*

### ESKİ METİN

#### Genel Kurul

**Madde 9-** Banka Genel Kurulu, olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Bankanın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda bir kere toplanır. Olağanüstü Genel Kurul Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve bu Ana Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

Bankanın Genel Kurulu;

- İl Özel İdarelerini temsil etmek üzere, il genel meclisi üyeleri arasından seçilecek yirmi kişiden,
- Belediyeleri temsil etmek üzere, belediye başkanları arasından her bir ili temsilen seçilecek birer kişiden,
- İçişleri, Maliye, Bayındırlık ve İskân Bakanlıkları ile Hazine Müsteşarlığını temsil etmek üzere görevlendirilecek birer kişiden;

oluşur.

(a) ve (b) fıkralarında yazılı üyeler, üye göndermeyen il ve belediyeleri de temsil ederler.

İl özel idarelerini temsilen iller alfabetik sıraya göre dört gruba ayrılarak yine alfabetik sıraya göre adlarının baş harflerine göre hangi il özel idaresinin temsilci göndereceği banka tarafından belirlenir ve Genel Kurul'a davet yazısı gönderilir.

Belediyeleri temsilen; her bir ilin il sınırları içerisinde olan ve Genel Kurulu yapılacak hesap döneminin başında mevcut olan Belediyeler arasından hangi belediyenin temsilci göndereceği Türkiye Belediyeler Birliği Encümeni tarafından belirlenir ve isimleri bankaya bildirilir. Genel Kurul'a davet yazısı, bildirilen bu isimlere Bankaca gönderilir. Türkiye Belediyeler Birliği tarafından temsilci gönderecek belediye isimleri, yapılacak genel kuruldan 1 ay öncesine kadar Bankaya bildirilmediği takdirde hangi belediyelerin genel kurula katılacağı banka tarafından alfabetik sıraya göre belirlenerek tespit edilir.

Banka tarafından Genel Kurula davet edilen Belediyeden temsilci olarak Belediye Başkanı ya da Belediye Başkanının izin, hastalık veya başka bir sebeple görev başında bulunmadığı hallerde, bu süre içinde kendisine vekalet etmek üzere Belediye Meclisi üyeleri arasından görevlendirdiği Başkanvekili katılır.

Banka merkezi dışından gelen genel kurul üyelerine ödenecek harcırah Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

### YENİ METİN

#### Genel Kurul

**Madde 9-** Banka Genel Kurulu, olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul, Bankanın hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda bir kere toplanır. Olağanüstü Genel Kurul Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda Türk Ticaret Kanunu ve bu Ana Sözleşmede yazılı hükümlere göre toplanır ve gereken kararları alır.

Bankanın Genel Kurulu;

- İl Özel İdarelerini temsil etmek üzere, il genel meclisi üyeleri arasından seçilecek yirmi kişiden,
- Belediyeleri temsil etmek üzere, belediye başkanları arasından her bir ili temsilen seçilecek birer kişiden,
- İçişleri, Maliye, **Çevre ve Şehircilik Bakanlıkları** ile Hazine Müsteşarlığını temsil etmek üzere görevlendirilecek birer kişiden;

oluşur.

(a) ve (b) fıkralarında yazılı üyeler, üye göndermeyen il ve belediyeleri de temsil ederler.

İl özel idarelerini temsilen iller alfabetik sıraya göre dört gruba ayrılarak yine alfabetik sıraya göre adlarının baş harflerine göre hangi il özel idaresinin temsilci göndereceği banka tarafından belirlenir ve Genel Kurul'a davet yazısı gönderilir.

Belediyeleri temsilen; her bir ilin il sınırları içerisinde olan ve Genel Kurulu yapılacak hesap döneminin başında mevcut olan Belediyeler arasından hangi belediyenin temsilci göndereceği Türkiye Belediyeler Birliği Encümeni tarafından belirlenir ve isimleri bankaya bildirilir. Genel Kurul'a davet yazısı, bildirilen bu isimlere Bankaca gönderilir. Türkiye Belediyeler Birliği tarafından temsilci gönderecek belediye isimleri, yapılacak genel kuruldan 1 ay öncesine kadar Bankaya bildirilmediği takdirde hangi belediyelerin genel kurula katılacağı banka tarafından alfabetik sıraya göre belirlenerek tespit edilir.

Banka tarafından Genel Kurula davet edilen Belediyeden temsilci olarak Belediye Başkanı ya da Belediye Başkanının izin, hastalık veya başka bir sebeple görev başında bulunmadığı hallerde, bu süre içinde kendisine vekalet etmek üzere Belediye Meclisi üyeleri arasından görevlendirdiği Başkanvekili katılır.

Banka merkezi dışından gelen genel kurul üyelerine ödenecek harcırah Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenir.



**ESKİ METİN****Genel Kurul Toplantısına Davet**

**Madde 12-** Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri, gündemi ve yapılacak çağrı, toplantı gününden en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve Türkiye genelinde dağıtımı yapılan en az bir gazete ile ilan olunur.

Ayrıca, genel kurula katılacak delegelerin adreslerine birer taahhütlü mektup gönderilerek, toplantı, gün, saat, yer ve gündemi bildirilmek suretiyle Genel Kurul toplantısına davet edilir.

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantıları, Bakanlık komiserinin toplantıda hazır bulundurulmasını teminen Sanayi ve Ticaret Bakanlığına Banka tarafından bildirilir.

**Yönetim Kurulu**

**Madde 18-** Yönetim Kurulu, Genel Kurula karşı sorumlu karar organıdır. Yönetim Kurulu yedi üyeden oluşur. Genel Müdür aynı zamanda Yönetim Kurulu-nun başkanıdır.

Yönetim Kurulunun; iki üyesi Banka genel müdür yardımcılarının arasından olmak üzere dört üyesi Bakanlık tarafından atanır; iki üyesi de belediyeleri ve il özel idarelerini temsil etmek üzere Genel Kurula katılan belediye başkanları ve il özel idare temsilcileri arasından İçişleri Bakanlığı tarafından önerilen iki kat aday arasından Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından bir üyeyi başkan vekili olarak seçer.

Yönetim Kurulu üyeliklerine atanacakların 5411 sayılı Bankacılık Kanununda aranan nitelikleri haiz olması şarttır. Ancak, Genel Kurul tarafından seçilecek üyeler bakımından en az on yıllık mesleki deneyime sahip olma şartı aranmaz.

Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona eren üyeler tekrar atanabilir veya seçilebilir. Yönetim Kurulu üyeliği; genel müdür ve genel müdür yardımcılarının bu görevleriyle ilişkilerinin kesilmesi, Genel Kurul tarafından seçilen ve belediye başkanı veya il genel meclis üyesi unvanını taşıyan üyelerin ise herhangi bir nedenle başkanlık veya il genel meclis üyeliklerinin son bulması halinde sona erer. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması halinde Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Hangi neden veya zorunluluk ile olursa olsun Yönetim Kurulu'ndan izin almaksızın üst üste üç toplantıya katılmamış olan veya aralıklı da olsa bir hesap dönemi içerisinde yapılan toplantıların yarısına katılmamış olan yönetim kurulu üyeleri istifa etmiş sayılırlar.

**YENİ METİN****Genel Kurul Toplantısına Davet**

**Madde 12-** Genel Kurul toplantılarının günü, saati, yeri, gündemi ve yapılacak çağrı, toplantı gününden en az iki hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve Türkiye genelinde dağıtımı yapılan en az bir gazete ile ilan olunur.

Ayrıca, genel kurula katılacak delegelerin adreslerine birer taahhütlü mektup gönderilerek, toplantı, gün, saat, yer ve gündemi bildirilmek suretiyle Genel Kurul toplantısına davet edilir.

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantıları, Bakanlık komiserinin toplantıda hazır bulundurulmasını teminen **Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na** Banka tarafından bildirilir.

**Yönetim Kurulu**

**Madde 18-** Yönetim Kurulu, Genel Kurula karşı sorumlu karar organıdır. Yönetim Kurulu **Genel Müdür dahil** yedi üyeden oluşur.

Yönetim Kurulunun **dört üyesi Bakanlık tarafından atanır**; iki üyesi de belediyeleri ve il özel idarelerini temsil etmek üzere Genel Kurula katılan belediye başkanları ve il özel idare temsilcileri arasından İçişleri Bakanlığı tarafından önerilen iki kat aday arasından Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından birer üyeyi **başkan ve** başkan vekili olarak seçer.

Yönetim Kurulu üyeliklerine atanacakların 5411 sayılı Bankacılık Kanununda aranan nitelikleri haiz olması şarttır. Ancak, Genel Kurul tarafından seçilecek üyeler bakımından en az on yıllık mesleki deneyime sahip olma şartı aranmaz.

Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona eren üyeler tekrar atanabilir veya seçilebilir. Yönetim Kurulu üyeliği; genel müdürün **bu göreviyle ilişkisinin** kesilmesi, Genel Kurul tarafından seçilen ve belediye başkanı veya il genel meclis üyesi unvanını taşıyan üyelerin ise herhangi bir nedenle başkanlık veya il genel meclis üyeliklerinin son bulması halinde sona erer. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması halinde Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

Hangi neden veya zorunluluk ile olursa olsun Yönetim Kurulu'ndan izin almaksızın üst üste üç toplantıya katılmamış olan veya aralıklı da olsa bir hesap dönemi içerisinde yapılan toplantıların yarısına katılmamış olan yönetim kurulu üyeleri istifa etmiş sayılırlar.

## 2012 YILINDA YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ\*

### ESKİ METİN

#### Kredi Komitesi

**Madde 22-** Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere genel müdürde aranan şartları taşıyan üyeler arasından seçeceği en az iki üye ile banka genel müdüründen oluşan bir Kredi Komitesi kurulabilir. Herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine, görev yapmak üzere genel müdürde aranan şartları taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.

Kredi komitesi kendi yetki sınırları içerisinde kalan kredilerle ilgili olarak yönetim kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vadeleri ve faiz oranlarını yeniden belirlemek, şart değişikliği gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

Kredi komitesi, tüm üyelerin katılımı ile genel müdür tarafından tespit edilen gündemle ayda en az bir kere olmak üzere ihtiyaca göre toplanır. Kredi komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar yönetim kurulunun onayından sonra uygulanır.

Kredi komitesi kararları karar defterine kayıt edilir. Kredi komitesi karar defteri yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.

#### Genel Müdür

**Madde 25-** Banka Genel Müdürünün 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre genel müdür vasıflarını haiz olması zorunludur. Genel Müdür ortak kararname ile atanır.

#### Ana Sözleşmenin Değiştirilmesi

**Madde 33-** Bu ana sözleşmede yapılması genel kurulca uygun görülen her türlü değişiklikte Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınır. Bu husustaki değişiklikler ticaret siciline tescil ile geçerli olur. Ana sözleşme değişikliğinin ilanına ilişkin hükümler saklıdır.

### YENİ METİN

#### Kredi Komitesi

**Madde 22-** Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere genel müdürde aranan şartları **süre hariç olmak üzere** taşıyan üyeler arasından seçeceği en az iki üye ile banka genel müdüründen oluşan bir Kredi Komitesi kurulabilir. Herhangi bir toplantıya katılmayacak kredi komitesi üyesi yerine, görev yapmak üzere genel müdürde aranan şartları **süre hariç olmak üzere** taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir.

Kredi komitesi kendi yetki sınırları içerisinde kalan kredilerle ilgili olarak yönetim kurulunca verilen yetkiler çerçevesinde yeni tahsis, vadeleri ve faiz oranlarını yeniden belirlemek, şart değişikliği gibi yeniden yapılandırma konularında karar alır. Kredilerle ilgili uyulması zorunlu kural ve esasları belirler.

Kredi komitesi, tüm üyelerin katılımı ile genel müdür tarafından tespit edilen gündemle ayda en az bir kere olmak üzere ihtiyaca göre toplanır. Kredi komitesinin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, çoğunlukla verdiği kararlar yönetim kurulunun onayından sonra uygulanır.

Kredi komitesi kararları karar defterine kayıt edilir. Kredi komitesi karar defteri yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu esas ve usullere göre tutulur.

#### Genel Müdür

**Madde 25-** Banka Genel Müdürünün 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre genel müdür vasıflarını haiz olması zorunludur. Genel Müdür, **Bakanın teklifi üzerine Başbakan** tarafından atanır.

#### Ana Sözleşmenin Değiştirilmesi

**Madde 33-** Bu ana sözleşmede yapılacak **her türlü değişiklikte, değişikliğin karara bağlanacağı genel kurul toplantısından önce**, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve **Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan** izin alınır. **Değişiklikler** ticaret siciline tescil ile geçerli olur. Ana sözleşme değişikliğinin ilanına ilişkin hükümler saklıdır.

\* 27 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanan Ana Sözleşme Değişikliklerini içermektedir.

**2008-2012 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER**

<b>AKTİFLER</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
LİKİT AKTİFLER	1.379.197	1.613.074	2.839.259	3.438.994	3.496.146
KREDİLER	5.351.314	6.175.058	6.669.608	7.784.913	8.949.749
İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR	798	791	577	552	618
MADDİ ve MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	98.272	117.418	131.642	132.082	153.604
DİĞER AKTİFLER	80.579	102.198	36.064	36.282	41.479
<b>TOPLAM</b>	<b>6.910.160</b>	<b>8.008.539</b>	<b>9.677.150</b>	<b>11.392.823</b>	<b>12.641.596</b>

<b>PASİFLER</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
ALINAN KREDİLER	93.630	214.702	344.033	433.862	413.255
FONLAR	1.181.616	1.235.578	1.773.613	2.369.285	2.679.819
KARŞILIKLAR VE VERGİ BORCU	129.567	156.951	80.354	102.080	168.486
DİĞER PASİFLER	223.835	176.928	102.605	47.967	73.544
ÖZKAYNAKLAR	5.281.512	6.224.380	7.376.545	8.439.629	9.306.492
<b>TOPLAM</b>	<b>6.910.160</b>	<b>8.008.539</b>	<b>9.677.150</b>	<b>11.392.823</b>	<b>12.641.596</b>

<b>KÂR/ZARAR</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
FAİZ GELİRLERİ	540.069	580.594	466.503	548.597	647.667
FAİZ GİDERLERİ	121	1	49	29	23
NET FAİZ GELİRLERİ	539.948	580.593	466.454	548.568	647.644
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	8.326	29.920	30.239	13.334	12.551
KAMBİYO KÂRI/ZARARI (NET)	(101)	(3)	(85)	(378)	(17)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	28.435	49.110	35.912	38.389	64.809
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	576.608	659.620	532.520	599.913	724.987
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI	1.910	431	214	1.629	40.221
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	162.179	184.552	201.928	263.812	290.824
VERGİ ÖNCESİ KÂR	412.519	474.637	330.378	334.472	393.942
VERGİ KARŞILIĞI	110.542	129.522	90.089	87.573	102.354
<b>NET DÖNEM KÂR/ZARARI</b>	<b>301.977</b>	<b>345.115</b>	<b>240.289</b>	<b>246.899</b>	<b>291.588</b>

## BANKAMIZCA 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

### 2012 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	KARAKTERİSTİK	FİNANS TÜRÜ	MALİYET (TL)
1	KONURSU	BAYBURT	01.08.2011	02.01.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	38.115
2	DODURGA	ÇANKIRI	05.08.2011	14.02.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	22.748
3	KALFAT	ÇANKIRI	09.05.2011	16.01.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	16.244
4	BAĞBAŞI	ERZURUM	03.04.2012	20.12.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	246.966
5	ÖZKÜRTÜN	GÜMÜŞHANE	08.03.2011	28.06.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	65.339
6	BARIŞ	K.MARAŞ	14.12.2010	02.05.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	133.100
7	AĞLI	KASTAMONU	08.08.2011	30.10.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	154.671
8	DOĞRUGÖZ	KONYA	30.03.2011	06.01.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	53.724
9	SİMAV	KÜTAHYA	29.12.2012	09 10 2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	113.602
10	MERKEZ	BOLU	30.05.2011	19.10.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	144.293
11	MERKEZ	KARS	14.09.2010	25.01.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	93.402
12	MERKEZ	KÜTAHYA	24.01.2011	23.01.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	113.602
13	MERKEZ	TUNÇELİ	09.12.2010	09.11.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	82.350
14	GÜMÜŞLÜK	MUĞLA	11.03.2011	08.06.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	27.179
15	ORTAKENT	MUĞLA	11.03.2011	08.06.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	61.335
16	TURGUTREİS	MUĞLA	11.03.2011	08.06.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	85.486
17	TATLARIN	NEVŞEHİR	12.01.2011	20.01.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	31.581
18	AYBASTI	ORDU	31.01.2011	21.02.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	98.820
19	ÜNYE	ORDU	16.07.2010	06.07.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	247.460
20	HEMŞİN	RİZE	12.10.2011	15.08.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	76.803
21	VEZİRKÖPRÜ	SAMSUN	17.11.2011	03.05.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	174.240
22	AYANCIK	SİNOP	14.01.2012	25.04.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	27.508
23	ÇEPNİ	SİVAS	12.01.2011	21.05.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	94.380
24	HAFİK	SİVAS	13.12.2012	08.02.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	192.632
25	KUMÇATI	ŞIRNAK	22.11.2012	01.08.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	276.175
26	VARTO	MUŞ	20.07.2012	25.12.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	45.780
27	CİMİTEKKE	TOKAT	09.05.2011	24.01.2012	HARİTA	KENTSEL ALT YAPI	18.810
<b>GENEL TOPLAM</b>							<b>2.736.345</b>

**NOT:** \* 2011 yılı yatırım programında olup 2012 yılında bitirilen işler.

**2012 YILINDA GAP PROGRAMINDA HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER**

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	KARAKTERİSTİK	FİNANS TÜRÜ	MALİYET (TL)
1	LİCE	DİYARBAKIR	05.09.2011	14.05.2012	HARİTA	GAP	174.152
2	ŞÖLEN	DİYARBAKIR	05.09.2011	14.05.2012	HARİTA	GAP	72.776
3	AYRAN	ŞANLIURFA	05.09.2011	14.05.2012	HARİTA	GAP	116.879
4	KOCATEPE	GAZİANTEP	17.01.2012	14.09.2012	HARİTA	GAP	39.850
5	ŞENKÖY	MARDİN	24.11.2012	20.12.2012	HARİTA	GAP	85.250
6	KURTALAN	SİİRT	24.11.2012	20.12.2012	HARİTA	GAP	355.022
7	GÖKÇEBAĞ	SİİRT	24.11.2012	20.12.2012	HARİTA	GAP	109.725
<b>GENEL TOPLAM</b>							<b>953.654</b>

**2012 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER**

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	KARAKTERİSTİK	FİNANS TÜRÜ	MALİYET (TL)
1	BESNİ	ADİYAMAN	20.05.2010	14.03.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	66.550
2	GERGER	ADİYAMAN	18.01.2011	15.10.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	27.019
3	GÖLBAŞI	ADİYAMAN	18.01.2011	07.12.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	35.965
4	HASANCIK	ADİYAMAN	12.01.2011	12.11.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	17.702
5	ÇAĞA	ANKARA	25.09.2009	06.01.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	3.168
6	BALPINAR	BATMAN	22.04.2010	21.06.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	40.051
7	KOZLUK	BATMAN	26.07.2010	01.08.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	77.470
8	BURDUR	BUDUR	26.07.2010	27.12.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	75.276
9	ERGANİ	DİYARBAKIR	20.05.2010	13.01.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	29.948
10	EYNESİL	GİRESUN	17.06.2010	03.07.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	64.675
11	SALYAZI	GÜMÜŞHANE	15.09.2010	30.03.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	91.500
12	TEKKE	GÜMÜŞHANE	12.02.2010	16.05.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	28.974
13	DÖRTYOL	HATAY	21.01.2011	27.08.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	101.640
14	TUZLUCA	İĞDIR	28.11.2010	06.01.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALT YAPI	56.023
15	BEYOĞLU	K.MARAŞ	14.07.2010	30.03.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	50.642
16	PINARBAŞI	KASTAMONU	25.03.2011	19.07.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	59.506
17	TOMARZA	KAYSERİ	09.07.2010	21.06.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	45.980
18	GÜNLÜCE	KÜTAHYA	03.05.2011	14.12.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	24.732
19	MUŞ	MERKEZ	28.09.2007	26.09.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	70.887
20	BAHÇE	OSMANİYE	05.01.2009	16.04.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	8.359
21	KADIRLI	OSMANİYE	17.12.2009	15.10.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALT YAPI	117.612
22	TURHAL	TOKAT	07.06.2010	27.11.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	79.900
23	ÇAYIRBAĞ	TRABZON	12.05.2010	03.12.2012	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	14.707
24	ESİROĞLU	TRABZON		TASFİYE ODU	İMAR PLANI	KENTSEL ALTYAPI	2.173
<b>GENEL TOPLAM</b>							<b>1.190.457</b>

## BANKAMIZCA 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

### 2012 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA-BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	KIZILCAHAMAM	ANKARA	ŞEBEKE+ARITMA	2007-2012	4.135 (4.135)
2	KÜÇÜKKÖY	BALIKESİR	ARITMA	2008-2012	7.597 (22.791)
3	TATVAN	BİTLİS	ŞEBEKE+ARITMA	1985-2012	19.535 (16.273)
4	IRLIGANLI	DENİZLİ	ŞEBEKE	2008-2012	491 (1.475)
5	BERGAMA	İZMİR	ARITMA	2008-2012	4.464 (4.464)
6	AĞLI	KASTAMONU	ŞEBEKE	2008-2012	341 (1.024)
7	KARAPINAR	KONYA	ŞEBEKE	2006-2012	5.608 (22.436)
8	PAZARLAR	KÜTAHYA	ŞEBEKE	2008-2012	402 (1.207)
9	DARENDE	MALATYA	ŞEBEKE	2007-2012	3.317 (3.317)
10	ORTACA	MUĞLA	ŞEBEKE	2007-2012	16.561
11	ÜNYE	ORDU	ARITMA	1992-2012	3.110 (10.359)
12	TERME	SAMSUN	ŞEBEKE	2008-2012	3.150
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>68.711</b> <b>(87.481)</b>

10 ve 12. sırada yer alan işlerin finansmanında sadece Belediyesine tahsis edilen kredi kullanılmış, diğer tüm işlerin finansmanında "Çevreyi Korumaya Yönelik Projeler" in 2012 yılı ödeneği ve Belediyesine tahsis edilen kredi kullanılmıştır.

### 2012 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA KATI ATIK SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	BERGAMA	İZMİR	KATI ATIK PROJE İNŞAATI	2006-2012	5.985
2	İLLER BANKASI KURUMSAL GÜÇLENDİRME	MUHTELİF	MUHTELİF	2006-2012	11.371
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>17.356</b>

## 2012 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	MERKEZ	ADİYAMAN	PARKE YOL YAPIMI	07.09.2011-01.10.2012	8.694.658
2	MERKEZ	ADİYAMAN	ASFALT YOL YAPIMI	19.03.2012-24.09.2012	1.701.412
3	SERİK	ANTALYA	BETON ASFALT	07.09.2011-13.03.2012	929.422
4	SERİK	ANTALYA	PARKE TAŞI YOL.	16.09.2011-01.03.2012	216.249
5	SERİK	ANTALYA	PARKE TAŞI YAPIMI	16.04.2012-25.07.2012	256.169
6	BORÇKA	ARTVİN	YOL YAPIMI	13.07.2012-17.10.2012	813.261
7	ZEYTİNLİ	BALIKESİR	KÖPRÜ YAPIMI	06.01.2012-27.07.2012	860.806
8	MERKEZ	DENİZLİ	10.ETAP YOL KALDIRIM.	10.03.2011-31.07.2012	5.592.405
9	İL ÖZEL İDARESİ	GİRESUN	ÇANAKÇI KÖY YOLLARI YAP.	21.09.2012-16.11.2012	387.591
10	İL ÖZEL İDARESİ	GİRESUN	YOL YAPIMI	11.10.2012-27.11.2012	576.154
11	BEKBELE	HATAY	YOL YAPIMI	09.05.2012-23.02.2012	292.155
12	BELEN	HATAY	KİLİTLİ PARKE YOL	10.06.2011-12.10.2012	1.102.966
13	SAMANDAĞ	HATAY	PARKE TAŞI YOL.	22.04.2011-22.05.2012	2.112.427
14	SAMANDAĞ	HATAY	YOL YAPIMI	22.04.2011-22.05.2012	612.907
15	SARISEKİ (TASFİYE)	HATAY	KİLİTLİ PARKE YOL	21.06.2012-08.11.2012	214.200
16	SİLVİRİ	İSTANBUL	PRESTİJLİ YOL YAPIMI	25.04.2011-24.09.2012	11.183.536
17	KONAK	İZMİR	YOL DÜZENLEME	25.07.2011-16.07.2012	2.237.258
18	BÜYÜKNACAR	K.MARAŞ	YOL ASFALT	04.07.2012-09.11.2012	464.356
19	DÖNGELE	K.MARAŞ	PARKE TAŞI YOL.	13.03.2012-06.06.2012	103.162
20	PAZARCIK	K.MARAŞ	TAŞ DUVAR	30.05.2012-01.08.2012	714.511
21	PAZARCIK	K.MARAŞ	SATHİ KAPLAMA	13.07.2011-06.10.2012	314.580
22	SUSUZ	KARS	PARKE YOL YAPIMI	11.06.2011-05.09.2012	265.795
23	MERKEZ	MALATYA	KALDIRIM DÜZENLEME	18.05.2011-29.06.2012	2.108.030
24	ALAŞEHİR	MANİSA	SARKIZ CAD.YOL KAPL.	19.10.2011-15.06.2012	1.041.847
25	MERKEZ	MANİSA	2.ETAP SOK.VE ASF.YAPIMI	04.10.2011-18.01.2012	5.534.434
26	BİRECİK	Ş.URFA	PARKE TAŞ YOL	19.06.2012-30.10.2012	909.642
27	KARAKÖPRÜ	Ş.URFA	PARKE TAŞI YOL.	11.04.2011-13.07.2012	3.047.345
28	KISAS	Ş.URFA	PARKE YOL YAPIMI	29.07.2012-27.01.2012	217.971
29	MERKEZ	Ş.URFA	YOL YAPIMI	17.10.2011-06.04.2012	1.358.921
30	MERKEZ	Ş.URFA	BETON PARKE	17.10.2011-06.04.2012	1.532.500
31	SİVEREK	Ş.URFA	ÜST GEÇİT	12.07.2010-30.01.2012	1.008.215
32	UĞURLU	Ş.URFA	PARKE YOL YAPIMI	21.06.2010-28.07.2012	661.036
33	MERKEZ	ŞIRNAK	YOL YAPIMI	13.09.2011-10.08.2012	462.169
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>57.528.090</b>

## BANKAMIZCA 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

### 2012 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA DİĞER ALTYAPI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	MERKEZ	BOLU	İÇMESUYU BORU DEĞİŞM.	21.07.2011-28.05.2012	789.112
2	AYVACIK	ÇANAKKALE	DEPO, TERFİ, PAKET ARITMA	27.05.2010-01.03.2012	2.049.742
3	SAMANDAĞ	HATAY	İSALE, DEPO, ŞEBEKE	15.12.2010-07.12.2012	2.972.365
4	MERKEZ	KARS	ŞE.BAĞLANTI HATTI	08.04.2010-27.07.2012	9.025.678
5	SARAY	KONYA	ŞEBEKE	20.01.2012-10.10.2012	147.061
6	KÖTEKLİ-YENİKÖY	MUĞLA	İS.ŞE.	01.06.2011-08.08.2012	2.487.044
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>17.471.001</b>

### 2012 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	ERKMEN	AFYON	ŞEBEKE	2011-2012	1.819.697
2	KORKUTELİ	ANTALYA	ARITMA	2011-2012	7.341.466
3	ANTAKYA	HATAY	ŞEBEKE.Y.SUYU	2011-2012	4.572.817
4	YAHYALI	KAYSERİ	ARITMA	2009-2012	7.277.291
5	TUNÇBİLEK	KÜTAHYA	ARITMA	2010-2012	3.676.984
6	GÜMÜŞLÜK	MUĞLA	ARITMA	2009-2012	1.090.380
7	ARSİN	TRABZON	ŞEBEKE	2010-2012	862.533
8	TRABZON	TRABZON	DEŞARJ	2009-2012	3.030.235
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>29.671.402</b>



## 2012 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	İŞİN BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ (*)	MALİYET (TL)
1	MERKEZ	ADİYAMAN	14 AD.PARK VE 3 AD.SÜS HAVUZU YAPIM İŞİ	06.05.2011/22.05.2012	4.409.774
2	MERKEZ	ADİYAMAN	PREFABRİK DEPO YAPIM İŞİ	06.03.2012/02.11.2012	813.597
3	MERKEZ	ADİYAMAN	YENİ İTFAİYE BİNASI İNŞ.	25.08.2011/09.10.2012	679.288
4	YÜREĞİR	ADANA	KİLİTLİ PARKE TAŞ VE YOL YAP. BOR.DÖŞ:	04.02.2010/ İŞ BİTTİ	7.551.644
5	YÜREĞİR	ADANA	24 ADET SEMT PARKI DÜZ.İŞİ	21.11.2011/	3.000.000
6	İNCEKUM	ANTALYA	BELEDİYE HİZMET BİNA İŞİ	26.12.2011/14.03.2012	1.356.362
7	BOGAZKENT	ANTALYA	İKİ BLOK SOSYAL TES.BİN. BİR BİLOK ÇOK AMAÇLI SALON	21.07.2012/19.10.2012	2.500.000
8	MERKEZ	ANTALYA	BÜYÜK ŞEH.BLD EĞİTİM TES. YAPIM İŞİ	26.05.2011/ KREDİSİ BİTTİ	3.525.000
9	KONAKLI	ANTALYA	KÜLTÜR SARAYI DÜĞÜN SALONU İŞİ	14.07.2008/İŞ BİTTİ	1.638.232
10	MERKEZ	AMASYA	BEL.SEBZE VE MEYVE HALI KOP. İNŞ.	15.10.2010/11.04.2012	6.337.800
11	ÇANKAYA	ANKARA	EMEK HİZMET BİNASI A BLOK REVİZ İNŞ.	28.06.2012/İŞ BİTTİ	626.631
12	POLATLI	ANKARA	NECİP FAZIL PARKI 2 ETAP MİMAR VE PETZAJ DÜZENLEM YAPIM İŞİ	11.10.2011/İŞ BİTTİ	1.286.000
13	KEÇİÖREN	ANKARA	BEL.NETWORK TELOFON ELEKTİRİK KABLOLAMA İŞİ	18.10.2011/ 15.02.2012	1.200.000
14	KEÇİÖREN	ANKARA	YUNUSEMRE KÜLTÜR MERKEZİ TADİLAT İNŞ.	29.04.2011/İŞ BİTTİ.KALAN KREDİ İPTAL	3.099.877
15	POLATLI	ANKARA	İTFAİYE BİNASI YAPIM İŞİ	25.11.2011/KREDİSİ BİTTİ	1.517.000
16	MAMAK	ANKARA	GÜLVEREN MAH.PAZIRYERİ VE ÇEVRE DÜZ.İNŞ.YAPIM İŞİ	01.06.2012/11.10.2012	1.228.599
17	MERKEZ	AYDIN	BEL.HİZ.BİN.İKMAL VE ÇEV.DÜZ. İNŞ.	15.04.2011/16.03.2012	7.125.863
18	ÇEŞTEPE	AYDIN	BELEDİYE KÜLTÜR MERKEZİ İNŞ.	28.10.2011/ 30.05.2012	1.319.151
19	İSABEYLİ	AYDIN	CUM.MAH.BEL.PARK ALANI KAF. BİN.YAP.İŞİ	01.11.2011/22.02.2012	173.009
20	İSABEYLİ	AYDIN	BELEDİYE DİNLENME ALANI YAPIM İŞİ	24.12.2011/22.03.2012	178.857
21	MERKEZ	AĞRI	KÖPRÜ VE MENFEZ İNŞ.	07.04.2011/26.10.2011	5.297.674
22	KADIKÖY	BALIKESİR	KAPALI PAZAR YERİ İNŞ.	17.07.2012/02.11.2012	386.712
23	İVRİNDİ	BALIKESİR	BELEDİYE HİZMET BİNA İŞİ	05.04.2011/22.05.2012	1.296.654
24	HAVRAN	BALIKESİR	KAPALI PAZAR YERİ ÇEVRE DÜZENLEMESİ	02.02.2011/KREDİSİ BİTTİ	397.653
25	HAVRAN	BALIKESİR	KAPALI PAZAR YERİ İNŞ.PARKE YAPIMI	01.02.2011/KREDİSİ BİTTİ	80.389
26	ZEYTİNLİ	BALIKESİR	KENT MEYDANI DÜZENLEME YAPIM İŞİ	14.11.2011/ 24.05.2012	1.035.130
27	MERKEZ	BATMAN	TURGUT ÖZAL BULVARI KENTSEL TASARIM PESAJ UYGULAMASI	25.05.2012/25.12.2012	2.499.571
28	SOLHAN	BİNGÖL	KÜLTÜR MERKEZİ YAPIM İŞİ	27.08.2012/KREDİSİ BİTTİ	750.000
29	MERKEZ	BOLU	ESKİ NİKAH SALONU YAPIM İŞİ	31.10.2011/04.04.2012	1.984.335
30	KEMER	BURDUR	KAPALI PAZAR YERİ YAPIM İŞİ	12.10.2011/24.04.2012	251.951
31	ÜRKÜTLÜ	BURDUR	KAPALI PAZAR YERİ İNŞ.	12.10.2011/18.04.2012	526.820

## BANKAMIZCA 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

### 2012 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	İŞİN BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ (*)	MALİYET (TL)
32	TAHTAKÖPRÜ	BURSA	ÇİMSPOR SAHASI VE EK TESİSLER YAPIM İŞİ	09.09.2011/15.05.2012	269.412
33	MERKEZ	BİLECİK	BELEDİYE KÜLTÜR VE KONGRE SALONU İNŞ.	19.07.2011/İŞ BİTTİ	5.177.619
34	MERKEZ	ÇANAKKALE	KORDONBOYU DÜZENLEME YAPIM İŞİ	31.01.2011/İŞ BİTTİ	4.820.320
35	MERKEZ	ÇANKIRI	BLD. GASILHANE VE MEZARLIK HİZ. BİN	15.06.2012/KREDİSİ BİTTİ	665.000
36	OĞUZLAR	ÇORUM	SOSYAL KONUT YAPIM İŞİ	24.02.2012/KREDİSİ BİTTİ	499.190
37	MERKEZ	DENİZLİ	BELD.ORMAN BÖLG.MÜD.HİZ. BİN.LOJMAN.İNŞ.	17.09.2010/10.08.2012(3074 SAYILI BEL.OLURU FESEDİLDİ)	4.923.750
38	ÇARDAK	DENİZLİ	CUMHURİYET MEYDAN DÜZ.İŞİ	08.07.2011/22.12.2011	231.614
39	KAKLIK	DENİZLİ	PAZARYERİ YAPIM İŞİ	28.05.2012/10.09.2012	1.089.332
40	MERKEZ	DÜZCE	KATLI OTO PARK İNŞ.	21.01.2011/ 27.06.2012	3.798.978
41	KONURALP	DÜZCE	MEYDAN VE PEYZAJ DÜZ.İŞİ	31.01.2012/09.08.2012	282.833
42	AZİZİYE	ERZURUM	HİZMET BİNASI VE İŞ MERKEZİ TADİLAT İŞİ	01.07.2011/İŞ BİTTİ	1.983.034
43	MERKEZ	ELAZIĞ	KÜLTÜR MAHALLESİ REKREYON ALANI YAP.İŞİ	14.11.2011 /14.06.2012 TASFİYE GEÇİCİ KABUL	472.868
44	MERKEZ	GAZİANTEP	2.ETAP RAYLI SİSTEM VE SİNYALİZASYON İŞİ	23.05.2011/ 03.07.2012	28.773.414
45	MERKEZ	GÜMÜŞHANE	BEL.HİZ.BİN.İNŞ.	23.11.2011/.İŞ BİTTİ	3.000.000
46	ÖZKÜRTÜN	GÜMÜŞHANE	RESTRON VE SATIŞ REYONU İNŞ.	04.05.2012/KREDİSİ BİTTİ	60.000
47	ANTAKYA	HATAY	ASİ NEHRİ 2. ETAP PEYZAJ	22.04.2011/06.04.2012	5.218.338
48	MERKEZ	MANİSA	CUMHURİYET MEYDANI KENTSEL TARIMSAL UYGULAMA İNŞ.	15.11.2011/ 24.05.2012	2.919.239
49	MERKEZ	MANİSA	ŞEHİTLER ANITI VE SERGİ SALONU	12.08.2011/ 21.02.2012	1.302.685
50	ULUDERBENT	MANİSA	BELEDİYE KAPALI PAZAR YERİ İKMAL İNŞ.	01.08.2012/04.12.2012	337.426
51	YEŞİLYURT	MANİSA	DÜĞÜN SALONU İNŞ.	26.09.2011/21.06.2012	880.649
52	MUT	MERSİN	BELEDİYE HİZ.BİN.İNŞ.	25.01.2011/28.03.2012	3.307.180
53	MALAZGİRT	MUŞ	BEL.KÜLTÜR MERK.İNŞ.	05.03.2009/.İŞ BİTTİ	3.116.299
54	MERKEZ	OSMANİYE	YER ALTI OTOYOL VE MEYDAN DÜZENLEME İNŞ.	18.05.2011/'06.08.2012	3.053.754
55	KARTAL	İSTANBUL	BEL.HİZ.BİN.İKMAL İNŞ.	23.02.2011/22.10.2011	6.856.767
56	ESENYURT	İSTANBUL	İNCİRTEPE PARKI SOSYAL TESİS	01.01.2009/20.12.2011	12.409.361
57	ESENYURT	İSTANBUL	ATATÜR MAH.ŞEHİR PARKI YAPIM İŞİ	20.10.2010/30.07.2012	13.552.349
58	ESENYURT	İSTANBUL	YENİKENT MAH.PAZAR YERİ YAPIM İŞİ	15.07.2011/.05.08.2012	5.290.556
59	SİLİVRİ	İSTANBUL	ÇAYEVİ BEDESTEN VE 2 ADET KAFETERYA İŞİ	14.06.2011/KREDİSİ BİTTİ	1.095.043
60	ŞİŞLİ	İSTANBUL	BLD.HİZ. BİN.İNŞ.	20.05.2010/22.05.2012	14.471.166
61	MENDERES	İZMİR	İŞYERİ PAZAR VE MEYDAN DÜZENLEMESİ	08.07.2011/18.10.2012	2.359.104
62	KEMALPAŞA	İZMİR	KAPALI PAZARYERİ VE ALIŞVERİŞ MERKEZİ İNŞ.	30.12.2010/20.01.2012	6.225.696

## 2012 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	İŞİN BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ (*)	MALİYET (TL)
63	MERKEZ	ISPARTA	BELEDİYE 105.CAD.ÇELİK KONSRIKSİYON İLE KAPALI PAZAR YERİ	19.07.2012/KREDİSİ BİTTİ	2.499.598
64	SARIVELİLER	KARAMAN	BELEDİYE HİZMET BİNASI İNCE İŞLER YAPIM İŞİ	09.09.2011/ 09.11.2012	836.643
65	AKŞEHİR	KONYA	BELEDİYE SOSYALTESİS TAPIM İŞİ	11.05.2012/ 08.06.2012	493.380
66	MERKEZ	KIRŞEHİR	İL ÖZEL İDARE HİZ.BİNASI	21.09.2010/İŞ BİTTİ	4.029.865
67	MERKEZ	KIRŞEHİR	16 ADET PARK YAPIM İŞİ	15.08.2011/İŞ BİTTİ	3.021.068
68	MERKEZ	KIRŞEHİR	AĞALAR KONAĞI KIŞEHİR MUTFAĞIREST. YAP İŞİ	16.04.2012/19.11.2012	1.064.178
69	MERKEZ	KIRŞEHİR	BELEDİYE PAZAR YERİ KARPUCULAR ÇERŞİSİ ÇEV.DÜZ. İŞİ	14.07.2011/ 14.06.2012	2.212.988
70	MERKEZ	KIRKLARELİ	BETONPARKE	16.07.2008/06.03.2009	684.574
71	MERKEZ	KIRIKKALE	KARŞIYAKA MAH.KAPALI PAZAR YERİ	18.04.2011/İŞ BİTTİ	950.086
72	MERKEZ	KIRIKKALE	BLD KAPALI OTO PARK MEZB. BİN.SOĞUK HAVA DEPO. ET KES. VE TAŞOMA SİS. İNŞ.	04.05.2012/KREDİSİ BİTTİ	4.261.084
73	MERKEZ	KIRIKKALE	İŞ MERKEZİ VE NİKAH SALONU YAPIM İŞİ	29.03.2011/KREDİSİ BİTTİ	554.574
74	MERKEZ	KAYSERİ	KUMARLI BÖLGESİNE HAYVANAT BAĞÇESİ YAPIM İŞİ	07.10.2011/İŞ BİTTİ	10.125.001
75	MERKEZ	KAYSERİ	ERCİYESDAĞI BÖL.6 ADET MERK. TES.YAP.	26.08.2011/01.08.2012	63.106.243
76	HACILAR	KAYSERİ	BEL.KAPPAZ.YERİ İNŞ.	22.09.2010/İŞ BİTTİ	109.032
77	KAYNARCA	SAKARYA	48 DAİRELİ TOPLU KONUT İNŞAATI	18.08.2011/ 09.03.2012	1.564.481
78	ERENLER	SAKARYA	BELEDİYE HİZ.BİN.İNŞ.	30.12.2009/KREDİSİ BİTTİ	3.602.565
79	KURUDERE	SAKARYA	ÇOK AMÇ.5 AD. İŞ.BEL.HİZ.BİN	15.12.2008/16.06.2010	234.504
80	BAFRA	SAMSUN	MEYDAN DÜZ.OTO PARK YAP.İŞİ	22.11.2010/30.11.2011	2.236.318
81	MERKEZ	SİVAS	PAŞAÇAYIRI SPOR TESİSİ YAPIM İŞİ	13.07.2011/12.10.2012	5.810.510
82	MAÇKA	TRABZON	SPOR SALONU	17.01.2009/KALAN KREDİ İPTAL...	103.656
83	SÜRMENE	TRABZON	AŞAĞI AKSU İ.Ö.O. EK BİNA İNŞ.	01.04.2010/KALAN KREDİ İPTAL	33.936
84	TONYA	TRABZON	İL ÖZEL İDARE BİNASI	16.09.2009/KALAN KREDİ İPTAL....	133.665
85	MERKEZ	ŞANLIURFA	OTOGAR ÇEVRESİNE BETON DUVAR YAPIM İŞİ	13.12.2011/30.03.2012	159.480
86	MERKEZ	ŞIRNAK	OTOGAR	08.07.2009/01.06.2012	2.402.250
87	MERKEZ	VAN	10 ADET SONDAJ MUHAFAZA BİNA YAPIM İŞİ	20.10.2011/İŞ BİTTİ	44.800
88	EREGLİ	ZONGULDAK	İSTİNAT DUVARI İNŞAATI YAPIM İŞİ	05.04.2012/09.07.2012	544.706
89	KOZLU	ZONGULDAK	KENT MEYDANI PARK VE BULVAR DÜZENLEME YAPIM İŞİ	08.08.2012/İŞ BİTTİ	1.246.424
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>314.582.158</b>

## BANKAMIZCA 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

### 2012 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	KARAKTERİSTİK	FİNANS TÜRÜ	MALİYET (TL)
1	KURTPINAR	ADANA	28.03.2012	07.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	110.169
2	ÇOBANLAR	AFYON	30.05.2012	03.07.2012	HARİTA	BANKA KARI	191.906
3	TAŞPINAR	AKSARAY	13.10.2011	06.08.2012	HARİTA	BANKA KARI	58.080
4	ULUKÖY	AMASYA	16.05.2011	30.01.2012	HARİTA	BANKA KARI	18.644
5	KARAŞAR	ANKARA	19.01.2012	15.11.2012	HARİTA	BANKA KARI	53.317
6	KÜÇÜKKÖY	ANTALYA	17.01.2012	27.06.2012	HARİTA	BANKA KARI	60.115
7	TÜRKLER	ANTALYA	10.0/8.2011	05.04.2012	HARİTA	BANKA KARI	18.040
8	YEŞİLYURT	ANTALYA	10.11.2011	05.06.2012	HARİTA	BANKA KARI	127.877
9	AKÇAOVA	AYDIN	24.04.2012	07.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	193.479
10	BUHARKENT	AYDIN	11.01.2012	07.06.2012	HARİTA	BANKA KARI	217.800
11	HORSUNLU	AYDIN	24.01.2012	17.10.2012	HARİTA	BANKA KARI	53.724
12	BURHANİYE	BALIKESİR	09.04.2012	21.11.2012	HARİTA	BANKA KARI	356.950
13	OCAKLAR	BALIKESİR	11.08.2011	12.03.2012	HARİTA	BANKA KARI	30.100
14	ZEYTİNLİ	BALIKESİR	31.03.2011	09.03.2012	HARİTA	BANKA KARI	138.944
15	ARIT	BARTIN	23.01.2013	13.08.2012	HARİTA	BANKA KARI	74.415
16	ULUS	BARTIN	10.08.2011	24.04.2012	HARİTA	BANKA KARI	58.080
17	ARPALI	BAYBURT	10.08.2011	16.02.2012	HARİTA	BANKA KARI	18.150
18	DEMİRÖZÜ	BAYBURT	11.08.2011	13.02.2012	HARİTA	BANKA KARI	34.920
19	SERVİ	BİNGÖL	22.12.2011	16.10.2012	HARİTA	BANKA KARI	94.685
20	GÜNKIRI	BİTLİS	09.04.2012	22.10.2012	HARİTA	BANKA KARI	193.096
21	TAŞKESTİ	BOLU	06.02.2012	24.09.2012	HARİTA	BANKA KARI	38.448
22	GÜMERDİĞİN	ÇANKIRI	19.12.2012	15.08.2012	HARİTA	BANKA KARI	62.315
23	ÜNÜR	ÇANKIRI	07.06.2012	13.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	49.610
24	ALACA	ÇORUM	27.03.2012	10.09.2012	HARİTA	BANKA KARI	522.720
25	EVCİ	ÇORUM	16.12.2012	13.08.2013	HARİTA	BANKA KARI	35.695
26	GÜMÜŞSU	DENİZLİ	02.08.2011	30.03.2012	HARİTA	BANKA KARI	22.950
27	IŞIKLI	DENİZLİ	13.07.2011	28.02.2012	HARİTA	BANKA KARI	10.973
28	DİCLE	DİYARBAKIR	03.07.2012	26.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	205.700
29	LAHNA (ORTAKÖY)	EDİRNE	25.01.2012	15.10.2012	HARİTA	BANKA KARI	89.170
30	MERİÇ	EDİRNE	30.04.2012	21.11.2012	HARİTA	BANKA KARI	185.130
31	KEMAH	ERZİNCAN	16.02.2011	09.02.2012	HARİTA	BANKA KARI	132.838
32	HINIS	ERZURUM	12.07.2012	03.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	25.929
33	ŞEKERLİ	ERZURUM	15.08.2011	03.05.2012	HARİTA	BANKA KARI	26.220
34	ALPU	ESKİŞEHİR	21.02.2011	25.04.2012	HARİTA	BANKA KARI	76.203

## BANKAMIZCA 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

### 2012 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	KARAKTERİSTİK	FİNANS TÜRÜ	MALİYET (TL)
35	ARZULAR	GÜMÜŞHANE	02.01.2012	10.10.2012	HARİTA	BANKA KARI	58.150
36	AKÇALI	HATAY	04.01.2012	31.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	204.100
37	SAMANDAĞ	HATAY	13.06.2011	18.07.2012	HARİTA	BANKA KARI	511.792
38	HALFELİ	İĞDIR	26.12.2011	30.07.2012	HARİTA	BANKA KARI	294.001
39	AYDOĞMUŞ	ISPARTA	10.08.2011	24.04.2012	HARİTA	BANKA KARI	22.506
40	BÜYÜKGÖKÇELİ	ISPARTA	30.06.2011	13.02.2012	HARİTA	BANKA KARI	19.908
41	KASIMLAR	ISPARTA	18.01.2012	09.11.2012	HARİTA	BANKA KARI	66.550
42	SÜCÜLLÜ	ISPARTA	13.05.2011	10.01.2012	HARİTA	BANKA KARI	8.894
43	YENİŞARBADEMLİ	ISPARTA	06.08.2012	13.08.2012	HARİTA	BANKA KARI	52.030
44	BÜYÜKKIZILCIK	K. MARAŞ	10.03.2011	06.12.2011	HARİTA	BANKA KARI	58.988
45	BOZKURT	KASTAMONU	15.07.2011	17.07.2012	HARİTA	BANKA KARI	58.080
46	SULAKYURT	KIRIKKALE	06.01.2012	22.10.2012	HARİTA	BANKA KARI	55.660
47	ÜSKÜP	KIRKLARELİ	18.05.2012	21.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	222.640
48	AKÇAKENT	KIRŞEHİR	04.05.2012	19.11.2012	HARİTA	BANKA KARI	64.130
49	BÜYÜKBESKAVAK	KONYA	12.08.2011	20.02.2012	HARİTA	BANKA KARI	18.695
50	KUŞÇA	KONYA	11.04.2012	11.07.2012	HARİTA	BANKA KARI	134.318
51	SARAY	KONYA	11.04.2012	11.07.2012	HARİTA	BANKA KARI	119.783
52	ALTINTAŞ	KÜTAHYA	30.05.2011	17.04.2012	HARİTA	BANKA KARI	46.834
53	TUNÇBİLEK	KÜTAHYA	03.08.2011	21.06.2012	HARİTA	BANKA KARI	35.145
54	TUNÇBİLEK	KÜTAHYA	28.03.2012	07.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	214.170
55	DURUCASU	MALATYA	14.03.2011	09.02.2012	HARİTA	BANKA KARI	18.655
56	FINDIKPINARI	MERSİN	25.11.2011	03.08.2012	HARİTA	BANKA KARI	52.267
57	TÖMÜK	MERSİN	06.06.2012	28.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	45.768
58	MENTEŞE	MUĞLA	01.08.2012	17.05.2012	HARİTA	BANKA KARI	13.678
59	SERİNOVA	MUŞ	02.08.2011	19.06.2012	HARİTA	BANKA KARI	19.908
60	AYDOĞAN	ORDU	11.08.2011	18.07.2012	HARİTA	BANKA KARI	30.268
61	BOLAMAN	ORDU	04.05.2012	18.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	257.607
62	ÇAYIRALAN	ORDU	12.10.2011	21.09.2012	HARİTA	BANKA KARI	47.721
63	ESKİKÖY	ORDU	02.12.2011	01.10.2012	HARİTA	BANKA KARI	100.549
64	GÖLKÖY	ORDU	13.06.2011	09.11.2012	HARİTA	BANKA KARI	127.710
65	KABATAŞ	ORDU	14.04.2011	07.03.2012	HARİTA	BANKA KARI	98.470
66	TEKKİRAZ	ORDU	20.12.2012	21.09.2012	HARİTA	BANKA KARI	112.530
67	YEŞİLCE	ORDU	11.08.2011	03.07.2012	HARİTA	BANKA KARI	30.368
68	BÖCEKLİ	OSMANİYE	06.02.2012	19.11.2012	HARİTA	BANKA KARI	194.810

## BANKAMIZCA 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

### 2012 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	KARAKTERİSTİK	FİNANS TÜRÜ	MALİYET (TL)
69	AKYAZI	SAKARYA	29.06.2011	27.06.2012	HARİTA	BANKA KARI	568.640
70	KOZLUK	SAMSUN	11.05.2011	30.01.2012	HARİTA	BANKA KARI	32.908
71	HOŞKÖY	TEKİRDAĞ	16.05.2011	20.01.2012	HARİTA	BANKA KARI	14.702
72	SARAY	TEKİRDAĞ	30.06.2011	25.05.2012	HARİTA	BANKA KARI	209.588
73	VELİKÖY	TEKİRDAĞ	12.01.2012	06.08.2012	HARİTA	BANKA KARI	793.462
74	ÇAMLİBEL	TOKAT	02.07.2012	24.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	178.550
75	SERENLİ	TOKAT	16.12.2011	01.11.2012	HARİTA	BANKA KARI	51.275
76	GÜRPINAR	TRABZON	23.01.2012	28.05.2012	HARİTA	BANKA KARI	59.730
77	KAVAKLI	TRABZON	18.05.2012	16.03.2012	HARİTA	BANKA KARI	32.670
78	SİVASLI	UŞAK	11.07.2011	06.04.2012	HARİTA	BANKA KARI	212.295
79	ÇAYIRALAN	YOZGAT	11.04.2012	17.12.2012	HARİTA	BANKA KARI	211.750
80	KARAPINAR	ZONGULDAK	10.03.2011	09.01.2012	HARİTA	BANKA KARI	70.422
<b>GENEL TOPLAM</b>							<b>9.439.065</b>

**Not:** Kaynaşlı /DÜZCE-BÜYÜKKIZILCIK/K.MARAŞ-ÜNYE/ORDU işleri 2011 yılında tasdik olup, kesin hesabı 2012 yılında yapılmıştır.

### 2012 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	KARAKTERİSTİK	FİNANS TÜRÜ	MALİYET (TL)
1	DAĞPINAR	KARS	13.06.2011	08.05.2012	İMAR PLANI	BANKA KARI	48.970
2	SELKİ	KONYA	04.04.2011	20.01.2012	İMAR PLANI	BANKA KARI	10.620
3	GÖNBE	ANTALYA	03.05.2011	31.07.2012	İMAR PLANI	BANKA KARI	38.500
4	DÖRTDİVAN	BOLU	06.04.2011	12.07.2012	İMAR PLANI	BANKA KARI	25.034
5	DADALOĞLU	KAYSERİ	13.04.2011	31.08.2012	İMAR PLANI	BANKA KARI	59.472
6	KANGAL	SİVAS	25.07.2011	12.10.2012	İMAR PLANI	BANKA KARI	70.127
7	UĞURLU	TRABZON	18.05.2011	30.11.2012	İMAR PLANI	BANKA KARI	65.121
<b>GENEL TOPLAM</b>							<b>317.844</b>

### 2012 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA - BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	ÇAKIRHÖYÜK	ADİYAMAN	TM. TERFİ HATTI	11.03.2011-26.04.2012	919.493
2	ALPARSLAN	AMASYA	İS.DE.	11.01.2011-05.04.2012	991.666
3	İNCEKUM	ANTALYA	T.M.,TERFİ HATTI	30.09.2010-13.03.2012	1.498.927
4	GÜZELBAĞ	ANTALYA	DEPO TADİLATI, ŞE.	05.01.2012-22.12.2012	899.915
5	POSOĞ	ARDAHAN	KAP.İS.DE.ŞE.	10.12.2010-27.09.2012	1.825.471
6	AYVACIK	ÇANAKKALE	İS.DE.	26.01.2011-20.01.2012	1.481.763
7	ŞABANÖZÜ	ÇANKIRI	İS.DE.ŞE.	09.12.2010-25.04.2012	1.663.325
8	YAĞAN	ERZURUM	TM. TERFİ HATTI, DE. ŞE.	17.11.2011-20.12.2012	1.603.681
9	ARABAN	G.ANTEP	KAP.T.HATTI.DE.ŞE.	16.12.2010-25.07.2012	2.203.735
10	ÖNSEN	K.MARAŞ	TERFİ HATTI, DEPO, ŞE.	16.12.2010-15.11.2012	632.484
11	AKINCILAR	K.MARAŞ	KAP.T.HATTI.DE.ŞE.	04.10.2010-02.11.2012	494.648
12	TANIR	K.MARAŞ	T.M.T.HATTI, DE.ŞE.	07.01.2011-20.11.2012	516.356
13	BEÇİN	MUĞLA	DERİNKUYU TM.ŞE.DE.	23.12.2010-30.04.2012	1.709.724
14	KARANLIKDERE	NİĞDE	D.KUYU TERFİ HATTI	04.03.2011-12.01.2012	151.382
15	YILDIZTEPE	NİĞDE	T.M.,TERFİ HATTI	29.12.2010-16.03.2012	859.950
16	GEYİKÇELİ	ORDU	T.M.,DEPO,ŞEBEKE	10.11.2010-01.03.2012	1.076.366
17	KAYNARTAŞ	ORDU	SU ALMA,PAKET ARITMA	24.09.2010-15.03.2012	280.459
18	HANYANI	ORDU	KAP.DE.T HATTI.İLE. HATTI	25.04.2011-03.10.2012	494.316
19	IŞIKTEPE	ORDU	PAKET ARITMA	26.01.2011-12.11.2012	1.021.738
20	İYİDERE	RİZE	TERFİ HATTI, DE.	26.10.2010-06.06.2012	853.364
21	HEMŞİN	RİZE	KAP.İS.DE.ŞE.	30.12.2010-28.05.2012	549.724
22	GÜRÜN	SİVAS	İS.DE.ŞE.	09.02.2011-05.03.2012	1.319.178
23	AYKUT	TRABZON	PAKET ARITMA, ŞE.	23.09.2010-28.08.2012	2.003.015
24	DÖRTYOL	TRABZON	KAPTAJ, ŞEBEKE	02.11.2010-27.11.2012	1.060.332
25	ŞALPAZARI	TRABZON	KAP.İS.DE.ŞE.	27.01.2011-14.11.2012	2.187.001
26	AKPINAR	TRABZON	SU ALMA,PARITMA,DE. ŞE.	15.12.2011-27.12.2012	1.407.808
27	BAYDIĞIN	YOZGAT	PAKET ARITMA, İSALE	24.02.2011-15.11.2012	591.700
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>30.297.519</b>

## BANKAMIZCA 2012 YILINDA BİTİRİLEN İŞLERE AİT BİLGİLER

### 2012 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	KARAKTERİSTİK	BİTİŞ TARİHİ	MALİYET (TL)
1	BÜYÜKDERE	BALIKESİR	ARITMA	24.02.2012	754.064
2	İVRİNDİ	BALIKESİR	ARITMA	09.04.2012	1.021.090
3	MANYAS	BALIKESİR	ŞEBEKE	20.06.2012	2.609.307
4	PELİTKÖY	BALIKESİR	ARITMA	04.10.2012	5.835.096
5	ARAKONAK	BİNGÖL	ŞEBEKE	11.05.2012	907.811
6	MENGEN	BOLU	ŞEBEKE	30.05.2012	3.327.420
7	BÜĞDÜZ	BURDUR	ŞEBEKE	13.03.2012	1.408.283
8	SÖĞÜT	BURDUR	ŞEBEKE	03.07.2012	2.097.460
9	GÜMÜŞÇAY	ÇANAKKALE	ARITMA	22.05.2012	1.205.879
10	HAMDİBEY	ÇANAKKALE	ŞEBEKE	26.03.2012	1.318.317
11	BOZKURT	DENİZLİ	ARITMA	22.05.2012	1.325.501
12	GÜRBÜZ	DİYARBAKIR	ŞEBEKE	04.12.2012	1.259.418
13	GEZİN	ELAZIĞ	ARITMA	14.11.2012	1.422.476
14	MOLLAKENDİ	ELAZIĞ	ŞEBEKE	10.02.2012	1.420.561
15	KARAÇOBAN	ERZURUM	ŞEBEKE	21.11.2012	4.428.849
16	EYNESİL	GİRESUN	ŞEBEKE	17.05.2012	5.081.980
17	PİRAZİZ	GİRESUN	ŞEBEKE	20.09.2012	1.156.171
18	SÜTÇÜLER	ISPARTA	ŞEBEKE	14.11.2012	548.889
19	DEĞİRMENDERE	KAHRAMANMARAŞ	ŞEBEKE	12.01.2012	1.906.972
20	KANLIKAVAK	KAHRAMANMARAŞ	ŞEBEKE	11.04.2012	3.301.240
21	GÖKTEPE	KARAMAN	ŞEBEKE	20.03.2012	1.683.135
22	GÜNEYYURT	KARAMAN	ARITMA	29.06.2012	865.798
23	CİDE	KASTAMONU	DEŞARJ	23.11.2012	4.251.618
24	ALAMETTİN	KAYSERİ	ŞEBEKE	25.12.2012	1.143.873
25	PALAS	KAYSERİ	ŞEBEKE	06.03.2012	3.084.144
26	ÇAKILLI	KIRKLARELİ	ŞEBEKE	28.09.2012	1.875.031
27	AKPINAR	KIRŞEHİR	ŞEBEKE	24.09.2012	2.988.993
28	ÖZBAĞ	KIRŞEHİR	ŞEBEKE	02.08.2012	4.013.495
29	SAVCILIBÜYÜKOBA	KIRŞEHİR	ŞEBEKE	28.03.2012	1.951.463
30	GÖKPINAR	KONYA	ŞEBEKE	27.07.2012	3.880.294
31	GÜNYÜZÜ	KONYA	ŞEBEKE	26.12.2012	3.511.373
32	HARMANPINAR	KONYA	ŞEBEKE	25.01.2012	643.437
33	ERENLİ	MALATYA	ŞEBEKE	22.11.2012	801.747
34	KARAKURT	MANİSA	ARITMA	18.10.2012	974.872
35	LİMONLU	MERSİN	ŞEBEKE	12.12.2012	1.774.411
36	TEPEKÖY	MERSİN	ŞEBEKE	13.03.2012	1.486.556
37	ABUUŞAĞI	NEVŞEHİR	ŞEBEKE	06.08.2012	1.166.294
38	ÇALIŞ	NEVŞEHİR	ŞEBEKE	06.03.2012	1.216.744
39	ÇAYIRLI	NİĞDE	ŞEBEKE	07.02.2012	2.333.472
40	HASANBEYLİ	OSMANİYE	ŞEBEKE	12.12.2012	4.713.284
41	TÜYSÜZ	OSMANİYE	ŞEBEKE	13.03.2012	1.710.163
42	EVCİ	SAMSUN	ARITMA	23.10.2012	1.512.583
43	BAYKAN	SİİRT	ŞEBEKE	13.06.2012	1.212.306
44	AYRAN	ŞANLIURFA	ŞEBEKE	07.12.2012	946.903
45	ÇAYKARA	TRABZON	ŞEBEKE	13.08.2012	1.174.743
46	İSKENDERLİ	TRABZON	ŞEBEKE	26.07.2012	1.432.940
47	OYMALITEPE	TRABZON	ŞEBEKE	12.01.2012	555.947
<b>GENEL TOPLAM</b>					<b>95.242.404</b>



## İLETİŞİM BİLGİLERİ

MERKEZ	TEL	FAKS	E-POSTA	ADRES
GENEL MÜDÜRLÜK	(312) 508 70 00	(312) 508 73 99	ilbank@ilbank.gov.tr	Atatürk Bulvarı No: 21 Opera-Ankara
<b>BÖLGELER</b>				
İstanbul Bölge Müdürlüğü	(216) 370 15 84	(216) 371 80 53	ilbank.ist@ilbank.gov.tr	Tugay Yolu Cad. No: 69 Maltepe-İstanbul
Bursa Bölge Müdürlüğü	(224) 220 10 00	(224) 220 10 07	ilbank.bursa@ilbank.gov.tr	Fevzi Çakmak Cad. No: 74 Osmangazi-Bursa
İzmir Bölge Müdürlüğü	(232) 255 41 15	(232) 256 02 68	ilbank.izmir@ilbank.gov.tr	Halide Edip Adıvar Cad. No: 110 35380 Karabağlar-İzmir
Eskişehir Bölge Müdürlüğü	(222) 226 10 40	(222) 226 12 73	ilbank.esehir@ilbank.gov.tr	Kırmızı Toprak Mah. Taşköprü Cad. No: 16 Eskişehir
Antalya Bölge Müdürlüğü	(242) 227 05 12	(242) 227 05 17	ilbank.antalya@ilbank.gov.tr	Kültür Mah. 3801 Sk. No: 11 Antalya
Konya Bölge Müdürlüğü	(332) 238 82 00	(332) 235 40 94	ilbank.konya@ilbank.gov.tr	Yenişehir Mah. Ahmet Hilmi Nalçacı Cad. No: 20 Selçuklu-Konya
Ankara Bölge Müdürlüğü	(312) 387 52 04	(312) 387 52 17	ilbank.ankara@ilbank.gov.tr	Anadolu Bul. Çamlıca Mah. Halk Ekmek Fab. Karşısı Macunköy-Ankara
Adana Bölge Müdürlüğü	(322) 235 06 91	(322) 235 06 67	ilbank.adana@ilbank.gov.tr	Adnan Kahveci Bul. No: 19 Çukurova-Adana
Kayseri Bölge Müdürlüğü	(352) 222 89 24	(352) 222 88 26	ilbank.kayseri@ilbank.gov.tr	Mevlana Mah. Kocasinan Bul. No: 147 Kocasinan-Kayseri
Gaziantep Bölge Müdürlüğü	(342) 321 78 50	(342) 321 78 48	ilbank.gantep@ilbank.gov.tr	M. Fevzi Çakmak Bul. No: 108 27090 Şehitkamil-Gaziantep
Diyarbakır Bölge Müdürlüğü	(412) 228 97 50	(412) 228 97 59	ilbank.dbakir@ilbank.gov.tr	Hintlibaba Cad. No: 10 Diyarbakır
Elazığ Bölge Müdürlüğü	(424) 218 88 71	(424) 218 17 93	ilbank.elazig@ilbank.gov.tr	Gazi Cad. No: 74 23200 Elazığ
Van Bölge Müdürlüğü	(432) 216 80 93	(432) 216 80 97	ilbank.van@ilbank.gov.tr	Ali Paşa Mah. İskele Cad. No: 143 Van
Erzurum Bölge Müdürlüğü	(442) 235 50 72	(442) 235 50 71	ilbank.erzurum@ilbank.gov.tr	Solakzade Mah. Yavuz Sultan Selim Bulv. No: 49 25070 Palandöken, Erzurum
Sivas Bölge Müdürlüğü	(346) 227 41 48	(346) 227 63 06	ilbank.sivas@ilbank.gov.tr	Mimar Sinan Mah. Hizmet Cad. No: 16 5801 Sivas
Samsun Bölge Müdürlüğü	(362) 311 65 00	(362) 437 11 55	ilbank.samsun@ilbank.gov.tr	Mimar Sinan Mah. 115. Sk. No: 1 55200 Atakum-Samsun
Trabzon Bölge Müdürlüğü	(462) 334 60 40	(462) 334 55 90	ilbank.trabzon@ilbank.gov.tr	Sahil Cad. Yalınca Mevkii 61220 Trabzon
Kastamonu Bölge Müdürlüğü	(366) 215 00 53	(366) 215 02 75	ilbank.kastamonu@ilbank.gov.tr	Kuzeykent Mah. Miralay Halit Bey Cad. No: 10 37100 Kastamonu



## İLLER BANKASI AŞ

Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı'nca hazırlanmıştır.  
muhassebe@ilbank.gov.tr

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



**Grafitürk Medya**

Tel: (0312) 287 86 66

[www.grafiturk.com.tr](http://www.grafiturk.com.tr)





**Yönetim Merkezi Adresi**

Atatürk Bulvarı No: 21 06053 Opera/ANKARA  
Telefon: (+90 312) 508 70 00 • Faks: (+90 312) 508 73 99

**Elektronik Posta Adresi**

[muhasebe@ilbank.gov.tr](mailto:muhasebe@ilbank.gov.tr)

**Elektronik Site Adresi**

<http://www.ilbank.gov.tr>