



ADABANK A.Ş.

YILLIK FAALİYET RAPORU
(2011)

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No:
- Banka hakkında bilgiler	1
- Banka'nın tarihsel gelişimi	1
- Ortaklık yapısı	1
- Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri	2
- Banka'nın ve Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları'nın varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
- Dönem içinde gider kaydedilen araştırma ve geliştirme harcamalarına ilişkin açıklama	3
- İnsan kaynakları uygulamaları	3
- Yönetim kurulu ve denetim komitesi ile denetçilerin hesap dönemi içinde yapılan toplantılara katılımları hakkında bilgiler	4
- Denetim komitesinin; iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içindeki faaliyetleri hakkında bilgiler	4
- Diğer Hususlar	5
- Destek hizmeti alınan kuruluşlara ilişkin açıklama	5
- Derecelendirme kuruluşlarınca yapılan derecelendirmeler	6
- Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanların içeren özet bilgi	6
- Mali durum, kârlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin açıklamalar	6
- Finansal göstergeler	7
- Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	8
- Genel Müdür'ün değerlendirmesi	9
- Genel Kurul'a sunulan özet yönetim kurulu raporu	10
- Denetçi Raporu	11
- 2011 Yılı Faaliyet Raporu'na ilişkin sorumluluk beyanı	12
- Özet finansal bilgiler	13
- Bağımsız Denetim Raporu Uygunluk Görüşü	14
- 31 Aralık 2010 Tarihinde sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal	
- Bağımsız denetim raporu	15

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

GENEL MÜDÜRLÜK ADRESİ	:	Büyükdere Cad. Rumelihan No:40 34394 Mecidiyeköy / İstanbul
GENEL MÜDÜRLÜK TELEFON NO	:	0 212 272 64 20
GENEL MÜDÜRLÜK FAKS NO	:	0 212 272 64 38
İNTERNET	:	www.adabank.com.tr

BANKA'NIN TARİHSEL GELİŞİMİ

Kuruluş Tarihi	:	30 Ekim 1984
Faaliyet Alanı	:	Mevduat Bankacılığı
Merkezi	:	İstanbul

Adabank Anonim Şirketi ("Banka"), 1984 yılında, Anonim Şirket şeklinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Türkiye İmar Bankası TAŞ' nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme yetkisinin kaldırılması üzerine, aynı hâkim sermayedar grubunun hâkim hissedarı bulunduğu Adabank Anonim Şirketi'nin de yakından izlenmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 25 Temmuz 2003 tarih ve 1102 sayılı kararla yeni bir yönetim kurulu atanmış olmakla beraber 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15'inci maddesinin 7'nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134'üncü maddesi uyarınca; Adabank Anonim Şirketi'nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından devralınmıştır.

Banka, hakim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından ihale yolu ile 29 Temmuz 2011 tarihinde satışa çıkartılmış olup, G Capital Danışmanlık A.Ş. firması muhammen bedel olan 75 milyon ABD Doları teklif vererek, ihaleyi kazanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla söz konusu satış işlemi BDDK onay sürecindedir.

ORTAKLIK YAPISI

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu; ortakların hisse payları değerlendirildiğinde Uzan Grubu olduğu sonucuna varılmakla birlikte, bu ortakların temettü hariç ortaklık hakları TMSF tarafından kullanılmaktadır. Cari dönem içerisinde mevcut durumda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

ANA SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

Bulunmamaktadır.

BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>			
Ahmet Ragıp ÇELEBİ	Başkan	Lisansüstü	28 yıl
Tekin GÜRLEK	Genel Müdür Vekili - Üye	Lisansüstü	30 yıl
Özcan MÜNGAN	Üye	Lisans	15 yıl
İsmail GÜLER	Üye	Lisans	16 yıl
Zeynel KOÇ	Üye	Doktora	3 yıl
Rıdvan ÇABUKEL(*)	Üye	Doktora	21 yıl
Reyhan ŞENEL(*)	Üye	Lisans	13 yıl
<u>Denetim Kurulu</u>			
Mehmet Mustafa KIRALI	Üye	Lisans	40 yıl
Abdüselam DEĞER	Üye	Lisansüstü	9 yıl

(*) Denetim Komitesi Üyesi

Banka Yönetim Kurulu Başkanı Haluk Ersoy 16 Mayıs 2011 tarihi itibarıyla Banka'daki Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış, yerine 16 Mayıs 2011 tarih ve 348 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Ahmet Ragıp Çelebi Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Haluk Ersoy 16 Mayıs-29 Haziran 2011 tarihleri arasında Banka'da Yönetim Kurulu üyesi olarak görevini yerine getirmiş ve 29 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdürün, Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME HARCAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

Banka Personel Yönetmeliği'nde, çalışan personelin temel hakları ile sorumluluklarının, çalışanların parasal ve sosyal haklarını, disiplin işlemlerini, personel alım yöntemleri ile özlük işlerini ve çalışma esaslarını düzenlemeye yönelik olduğu belirtilmiştir. Personelin eğitimi hususunda Türkiye Bankalar Birliği ve Bankacılık seminerlerine katılım devam etmektedir.

Ücretlendirme Politikası; İşin gerektirdiği ve kişilerin sahip olduğu yetkinlikler, performans, eğitim ve iş tecrübeleri gözetilerek yüksek performansı hedefleyen adil ve rekabetçi bir sistem baz alınıp personele verilecek ücretler ile diğer ödeneklerin; Banka içi dengeler, etik değerler ve stratejik hedefleri ile uyumlu en ideal ücretlendirme politikasının oluşturulması ve olası değişiklikleri uygulama kurallarını düzenler.

Ücretlendirme Komitesi; İnsan kaynakları politikaları, ücretlendirme politikası ve politikadaki olası değişiklikleri kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde değerlendirerek bankanın stratejik hedefler, etik değerler ve iç dengeleri ile uyumunun sağlanması yönünde gerekli denetim ve önerilerde bulunarak ücretlendirme politikası ve uygulamalarının sağlıklı yürümesini sağlamak ve bu hususlara ilişkin konuların Yönetim Kurulu'na rapor halinde sunulmasını sağlamaktır.

Ücretlendirme Komitesi Çalışma esasları ve Üye Yapısı

ÜYELER	Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi	İsmail GÜLER Özcan MUNGAN
RAPORTÖR	Personel ve Eğitim Müdürlüğü Birim Yetkilisi	
TOPLANTI SIKLIĞI	Yılda en az birkez. İhtiyaç duyulduğunda bu süre beklenilmeksizin toplanılır.	
KOORDİNASYON	Ücretlendirme Komitesinin toplanması veya herhangi bir gündem oluşması durumunda; komite üyeleri tarafından komite raportörü bilgilendirilir. Komite raportörü gündem ile ilgili hazırlıkları yaparak toplantıdan bir gün önce komite üyelerini bilgilendirir. Toplantı sonuçları ve kararlar üyelerin imzaladığı "Ücretlendirme Komitesi Kararları" adlı bir tutanakla rapor haline getirilip Yönetim Kurulu'na sunulur.	

ÇALIŞMA KAPSAMI VE SORUMLULUK	“Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde; Bankanın insan kaynakları ve Ücretlendirme Politikası ile politikadaki olası değişiklikleri kurumsal yönetim ilkelerimiz çerçevesinde değerlendirerek ücretlendirme ve uygulamalarının etkinliğinin sağlanmasını teminen izlenmesi ve Risk Yönetimi çerçevesinde değerlendirilmelerin yapılarak denetlenmesi ve Yönetim Kurulu’na raporlanması.
SAİR YETKİLER	Yönetim Kurulu bu ücretlendirme politikasında gerekli değişiklikleri yapmaya yetkilidir.
YÜRÜRLÜLÜK	01/01/2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe girer.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ VE DENETÇİLERİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN TOPLANTILARA KATILIMLAR HAKKINDA BİLGİLER

Yapılan Yönetim Kurulu toplantılarına Banka Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ve Denetçilerin katılımı tam olmuştur.

DENETİM KOMİTESİ’NİN; İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN ETKİNLİĞİ VE YETERLİLİĞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ İLE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 24.maddesi gereği; Banka Yönetim Kurulu’nca Yönetim Kurulu’nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere “Denetim Komitesi” icrai görevi bulunmayan 2 (iki) üyeden oluşmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” uyarınca, Banka Yönetim Kurulu’nun 31.10.2006 tarih ve 223 sayılı Kararı’na istinaden görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Banka Yönetim Kurulu tarafından düzenlenerek Denetim Komitesi 01.11.2006 tarihi itibarıyla faaliyetine başlamıştır. Rapor tarihi itibarıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri Rıdvan ÇABUKEL ve Reyhan ŞENEL Banka’nın Denetim Komitesi’nde görev yapmaktadırlar.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin bu 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 bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, bu Kanun kapsamında ana ortaklık niteliğindeki kuruluşlarda, konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almak ve bankanın faaliyetlerinin sürekliliği ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları yönetim kuruluna bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi, 6 (altı) aylık dönemleri aşmamak kaydıyla icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirmektedir.

Denetim Komitesi, Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge almaya, bedeli Banka tarafından karşılanmak suretiyle konularında ihtisas sahibi kişilerden yönetim kurulunun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlamaya yetkilidir.

DİĞER HUSUSLAR

Banka' da Kurumsal Yönetim Komitesi: Bulunmamaktadır.

Banka' da Kredi Komitesi: Bulunmamaktadır.

Banka' da Aktif Pasif Komitesi: Bulunmamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilgi sistemleri destek hizmeti Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş. tarafından, Diğer; Swift hizmetleri Eastern Networks Çözümleri Ticaret A.Ş. tarafından, mali ve bilgi sistemleri denetim hizmeti KPMG Akis Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. firması tarafından, temizlik işlemleri ise Eren Tesis Yönetimi ve Servis Hizmetleri Ticaret Ltd. Şti tarafından sağlanmaktadır.

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRMELER

Bankamızın içinde bulunduğu özel durum nedeniyle, derecelendirme çalışması yaptırılmamıştır.

BANKA 'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

Banka, özel sermayeli mevduat bankası olup; her çeşit ticari ve sanayi kredi plasmanı, tevdiat kabulü, kambiyo hizmetleri, her nevi esham, tahvilat, sigorta aracılık hizmetleri ile her nevi bankacılık faaliyetleri yapmaya yetkili bulunmaktadır. Ayrıca Banka, Sermaye Piyasası Kurulu alım-satım aracılığı, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası ile Yabancı Menkul Kıymetler Piyasası Uluslararası Tahvil Pazarında ve İstanbul Altın Borsası'nda işlem yapma yetkisine sahip olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili düzenlemelerine de tâbidir. Ancak, Banka yukarıda açıklandığı gibi temettü hariç ortaklık hakları TMSF'nin kontrolü altında olduğundan, aktif bankacılık faaliyetleri yapmamaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adabank A.Ş.'nin 2011 yılı aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %0,43 oranında azalma ile 51,012 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankanın TMSF yönetiminde bulunması ve özel durumu nedeniyle bankacılık faaliyetlerini de yapmaması nedeniyle mevcut fonlarının bankalar arası piyasalarda değerlendirmesi ve faiz oranlarındaki düşüşler nedeniyle 2010 yılında 535 bin TL kâr elde eden banka, 2011 yılında 379 bin TL zarar etmiştir.

Banka, özel sermayeli mevduat bankası olup; her çeşit ticari ve sanayi kredi plasmanı, tevdiat kabulü, kambiyo hizmetleri, her nevi esham, tahvilat, sigorta aracılık hizmetleri ile her nevi bankacılık faaliyetleri yapmaya yetkili bulunmaktadır. Ayrıca Banka, Sermaye Piyasası Kurulu alım-satım aracılığı, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası ile Yabancı Menkul Kıymetler Piyasası Uluslararası Tahvil Pazarında ve İstanbul Altın Borsası'nda işlem yapma yetkisine sahip olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili düzenlemelerine de tâbidir. Ancak, Banka yukarıda açıklandığı gibi temettü hariç ortaklık hakları TMSF'nin kontrolü altında olduğundan, aktif bankacılık faaliyetleri yapmamaktadır.

FİNANSAL GÖSTERGELER

Bankanın son üç yıllık finansal göstergeleri aşağıda belirtilmiştir;

Başlıca Finansal Göstergeler (Bin TL)	2011	2010	2009
Toplam Aktifler	51.012	51.232	50.668
Toplam Krediler	-	-	-
Özkaynaklar	43.132	43.511	42.976
Toplam Mevduat	6.562	6.575	6.813
Vergi Öncesi Kar	(379)	535	803
Net Kar / Zarar	(379)	535	803

Başlıca Finansal Rasyolar (%)	2011	2010	2009
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	150,95	150,61	185,88
Net Kar / Toplam Aktifler	(0,74)	1,04	1,58
Net Kar / Toplam Özkaynaklar	(0,88)	1,23	1,87
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	0,19	1,99	80,57
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	12,86	12,83	13,45

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Adabank Anonim Şirketi ("Banka"), 1984 yılında, Anonim Şirket şeklinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Banka, özel sermayeli mevduat bankası olup; her çeşit ticari ve sanayi kredi plasmanı, tevdiat kabulü, kambiyo hizmetleri, her nevi esham, tahvilat, sigorta aracılık hizmetleri ile her nevi bankacılık faaliyetleri yapmaya yetkili bulunmaktadır. Ayrıca Banka, Sermaye Piyasası Kurulu alım-satım aracılığı, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası ile Yabancı Menkul Kıymetler Piyasası Uluslararası Tahvil Pazarında ve İstanbul Altın Borsası'nda işlem yapma yetkisine sahip olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili düzenlemelerine de tâbidir. Ancak, Banka yukarıda açıklandığı gibi temettü hariç ortaklık hakları TMSF'nin kontrolü altında olduğundan, aktif bankacılık faaliyetleri yapmamaktadır.

Türkiye İmar Bankası TAŞ' nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme yetkisinin kaldırılması üzerine, aynı hâkim sermayedar grubunun hâkim hissedarı bulunduğu Adabank Anonim Şirketi'nin de yakından izlenmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 25 Temmuz 2003 tarih ve 1102 sayılı kararla yeni bir yönetim kurulu atanmış olmakla beraber 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15'inci maddesinin 7'nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134'üncü maddesi uyarınca; Adabank Anonim Şirketi'nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından devralınmıştır.

Banka, hakim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından ihale yolu ile 29 Temmuz 2011 tarihinde satışa çıkartılmış olup, G Capital Danışmanlık AŞ muhammen bedel olan 75 milyon ABD Doları teklif vererek, ihaleyi kazanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla sözkonusu satış işlemi BDDK onay sürecindedir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından Banka'ya gönderilen 1 Şubat 2011 tarihli ödemeye çağrı mektubunda Banka, Türkiye İmar Bankası T.A.Ş.'nin borçları nedeniyle sorumlu tutulmuş ve 7,718,646 bin TL anapara ile 31 Aralık 2003 tarihinden ödenme tarihine kadar hesaplanacak gecikme zammının ödemeye çağrı mektubunun tarihinden itibaren bir ay içinde ödenmesi talep edilmiş ve 7 Mart 2011 tarihli ödeme emri kapsamında haciz konulmuş olup; halen haciz kaydı devam etmektedir.

İlişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler yukarıda açıklanan hususun etkilerini içermemekte olup, Banka'nın sahip olduğu varlıklar ve faaliyetleri dikkate alındığında yukarıdaki ödenmesi talep edilen tutar Banka'nın geleceğe yönelik varlığı ve sürekliliği hususunda önemli belirsizlik yaratmaktadır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdürün Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Adabank A.Ş. İstanbul Altın Borsası üyesidir. Bankanın herhangi bir emeklilik sandığı veya munzam vakfı yoktur.

Ahmet Ragıp ÇELEBİ
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Adabank A.Ş.'nin bilanço değerleri incelendiğinde; toplam aktifleri, 2011 yılında, Aralık 2010 yılına göre % 0,43 oranında azalarak 51.012 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. 220 Bin TL azalan toplam aktifler içinde en önemli payı, % 92 oranı ile 46.930 Bin TL'sini Bankalar, %5,70 oranı ile 2.909 Bin TL'sini Sabit Kıymetler, %1,96 oranı ile 1.002 Bin TL'sini TCMB hesapları oluşturmaktadır.

2011 yılında toplam pasifler içinde en önemli payı, Aralık 2010 yılına göre %84,55 oranı ile 43.132 Bin TL'sini Özkaynaklar, %12,83 oranı ile 6.562 Bin TL'sini Mevduat hesapları oluşturmaktadır.

Banka, yeni nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırımı yapmamakta ve mevcut gayrinakdi kredi dışında kredi çeşidi bulunmamaktadır.

Banka'nın kaynaklarını, temel olarak, özkaynaklar ve toplam pasiflerin %12,86'sini (31 Aralık 2010: %12,83) bir ve üç aya kadar vadede yoğunlaşmış bulunan mevduatlar oluşturmaktadır.

Banka bu kaynaklarını bankalar, bankalararası para piyasası ve alım-satım amaçlı menkul kıymetlerde değerlendirmektedir.

Banka'nın nakde kolay çevrilebilir varlıkları; bilanço yükümlülüklerini karşılama haricinde, yine Banka tarafından geçmiş dönemlerdeki tecrübelerine dayanarak, bir risk olarak görülen, teminat mektuplarının tazmin riskine karşı önlem alma işlevini de görmektedir.

Aralık 2011 faaliyet döneminde, faiz gelirleri 4.281 Bin TL, faiz giderleri ise 205 Bin TL bakiye arz etmiş, net faiz gelirleri de 4.076 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Diğer gelirler 312 Bin TL, Diğer giderler 4.767 Bin TL olup, 379 Bin TL zarar oluşmuştur.

Banka'nın Sermaye Yeterliliği Rasyosu 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla %150,95 olarak gerçekleşmiştir.

TMSF'nin Banka'ya 1 Şubat 2011 tarihinde gönderdiği ödemeye çağrı mektubunda; ödenmesi talep edilen 7,718,646 bin TL anapara tutarın, Banka'nın sahip olduğu varlıkları ve faaliyetleri dikkate alındığında, Banka'nın geleceğe yönelik varlığı ve sürekliliği hususunda önemli belirsizlik yaratmaktadır.

Aralık 2011 döneminde Merkez şube ile Genel Müdürlük birimlerinde istihdam edilen toplam personel sayımız 43 kişidir.

Tekin GÜRLEK
Genel Müdür Vekili ve
Yönetim Kurulu Üyesi

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Ortaklarımız

Bankamızın Olağan Genel Kurul Toplantısına hoş geldiniz.

Bankamızın 2011 dönemi finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte doğru bir şekilde yansıtmaktadır.

Banka içinde oluşturulan bilgilendirme politikası mevzuatın gerektirdiği şekilde yerine getirilmiştir.

Aktif olarak Banka faaliyetlerinde; iç ve dış düzenlemelere uyum, stratejik kararların uygulanması ve sonuçlandırılması, pay sahiplerinin ve menfaat sahiplerinin haklarının korunması hususları gözetilmiştir.

2011 yılında yapılan Yönetim Kurulu Toplantılarına %100 katılım sağlanmıştır.

1 Merkez şube ve 43 personeli ile mevcut durumunu idame ettiren Banka'nın 2011 yılı Bağımsız Denetimden geçmiş finansal tablolar ile bağımsız denetim ve inceleme raporları Yönetim Kurulu'na dönemleri itibarıyla sunulmuştur.

Bankamızın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla;

Aktif Büyüklüğü 51,012 bin TL,
Mevduat toplamı 6,562 bin TL,
Özkaynakları 43,132 bin TL,
Kar / Zarar rakamı (379) bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu ise %150.95 olarak hesaplanmıştır.

2011 yılı faaliyet raporumuzu bilanço kar ve zarar ile birlikte siz ortaklarımız ve/veya temsilcilerin onayına sunmuş bulunuyoruz.

Adabank A.Ş.

Ahmet Ragıp ÇELEBİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Tekin GÜRLEK
Genel Müdür Vekili

Rıdvan ÇABUKEL
Denetim Komitesi Üyesi

Reyhan ŞENEL
Denetim Komitesi Üyesi

ADABANK A.Ş.

2011 YILI DENETÇİ RAPORU

ADABANK A.Ş. GENEL KURULU'NA,

Adabank A.Ş. 2011 takvim yılı işlem ve hesapları 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Genel Kabul Görmüş Muhasebe Kuralları ilgili mevzuat ve Banka'nın Ana Sözleşme hükümleri göz önünde bulundurularak tarafımızca denetlenmiştir. Banka'nın vergi usul Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanunu'na göre tutulması gereken tüm defterlerin kanunlara, Banka Ana Sözleşmesi'ne ve genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine uygun olarak düzenlendiği, gelir ve giderlerin tamamının kanuni belgelere dayandığı görülmüştür.

2011 tarihli Bilançodaki başlıca hesaplar ile gelir ve gider kalemleri bir önceki yıla göre karşılaştırmalı olarak aşağıda özetlenmiştir:

Finansal Göstergeler (Bin TL)	31.12.2010	31.12.2011
Aktif Büyüklüğü	51.232	51.012
Mevduat Toplamı	6.575	6.562
Krediler Toplamı	-	-
Özkaynaklar	43.511	43.132
Net Faiz Geliri	3.278	4.076
Net Kar / Zarar	535	(379)
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	150,61	150,95

Adabank A.Ş' nin, 31.12.2011 tarihli bilanço, bankanın anılan tarihteki mali durumunu 01.01.2011-31.12.2011 dönemine ait gelir tablosu da anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmaktadır. Bu itibarla;

2011 yılına ilişkin bilanço ve gelir tablosunun onaylanmasını ve bu dönemde görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmesini,

Genel Kurulun tasvibine arz ederiz.

Saygılarımızla,

Abdüsselam DEĞER

Denetim Kurulu Üyesi

Mehmet Mustafa KIRALI

Denetim Kurulu Üyesi

2011 YILI FAALİYET RAPORU'NA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI

Bankamızın 2011 Yılı Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Ahmet Ragıp ÇELEBİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Rıdvan ÇABUKEL
Denetim Komitesi Üyesi

Reyhan ŞENEL
Denetim Komitesi Üyesi

Tekin GÜRLEK
Genel Müdür Vekili

Levent ERDOĞAN
Mali Kontrol ve
Muhasebe Müdür Vek.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Başlıca Finansal Göstergeler (Bin TL)	2011	2010	2009	2008	2007
Toplam Aktifler	51.012	51.232	50.668	49.688	46.580
Toplam Krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	43.132	43.511	42.976	42.173	39.408
Toplam Mevduat	6.562	6.575	6.813	6.767	6.474
Vergi Öncesi Kar / Zarar	(379)	535	803	2.765	865

Başlıca Finansal Rasyolar (%)	2011	2010	2009	2008	2007
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	150,95	150,61	185,88	186,44	177,85
Net Kar / Toplam Aktifler	(0,74)	1,04	1,58	5,56	1,86
Net Kar / Toplam Özkaynaklar	(0,88)	1,23	1,87	6,56	2,19
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	0,19	1,99	80,57	77,96	0,02
Toplam Mevduat / Toplam Aktifler	12,83	12,83	13,45	13,62	13,90



**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

Adabank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

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

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

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

İstanbul,
12 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011
Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

6 Mart 2012

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız
denetim raporu ve 60 sayfa finansal
tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

*Adabank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na;*

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 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 Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna 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 arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Altıncı Bölümü'nün 3 No'lu dipnotunda açıklandığı gibi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından Banka'ya gönderilen 1 Şubat 2011 tarihli ödemeye çağrı mektubunda Banka, Türkiye İmar Bankası T.A.Ş.'nin borçları nedeniyle sorumlu tutulmuş ve 7,718,646 bin TL anapara ile 31 Aralık 2003 tarihinden ödenme tarihine kadar hesaplanacak gecikme zammının ödemeye çağrı mektubunun tarihinden itibaren bir ay içinde ödenmesi talep edilmiştir. TMSF'nin 7 Mart 2011 tarihinde Banka'ya gönderdiği ödeme emri çerçevesinde, sözkonusu borcun, ödeme emrinin tebliğ tarihinden itibaren 7 gün içinde ödenmesi talep edilmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 345 No'lu 28 Şubat 2011 tarihinde aldığı kararda; TMSF'nin talebinin satışa yönelik olması nedeniyle, sözkonusu ödeme talebine itirazda bulunulmayacağı belirtilmiştir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar yukarıda açıklanan hususun etkilerini içermemekte olup, Banka'nın sahip olduğu varlıklar ve faaliyetleri dikkate alındığında yukarıdaki ödenmesi talep edilen tutar, Banka'nın geleceğe yönelik varlığı üzerinde ve işletmenin sürekliliği hususunda önemli belirsizlik yaratmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Beşinci Bölümü'nün VII-2 No'lu dipnotunda açıklandığı gibi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın hakim ortaklarının ("Uzan Grubu") sahibi olduğu şirketlere verilmiş olan 15,057 bin TL tutarında teminat mektupları bulunmakta olup ilgili teminat mektuplarının 10,246 bin TL tutarındaki kısmı için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. Bu teminat mektuplarının finansal tablolara muhtemel etkileri, hakim ortaklara karşı açılmış davaların sonucuna göre belli olacağından, bu konunun ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki olası etkileri belirlenememiştir.

Yukarıda dördüncü ve beşinci paragraflarda açıklanan hususların Banka'nın geleceğe yönelik faaliyetlerinin sürekliliği ve finansal durumu üzerindeki önemli etkisi nedeniyle ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar hakkında bir görüş bildirilememektedir.

Ayrıca aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15'inci maddesinin 7'nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134'üncü maddesi uyarınca; Adabank AŞ'nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi TMSF tarafından devralınmıştır. Adabank AŞ, Banka'nın hakim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından ihale yolu ile 29 Temmuz 2011 tarihinde satışa çıkartılmış olup, G Capital Danışmanlık AŞ muhammen bedel olan 75 milyon ABD Doları teklif vererek, ihaleyi kazanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla sözkonusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu onay sürecindedir.

İstanbul

6 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest

Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

ADABANK AŞ'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Caddesi Rumelihan No:40
Mecidiyeköy-İstanbul

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel: 0 212 272 64 20
Faks: 0 212 272 64 38

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.adabank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : levente@adabank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ahmet Ragıp ÇELEBİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Tekin GÜRLEK
Genel Müdür Vekili

Levent ERDOĞAN
Mali Kontrol ve Muhasebe Müdür
Vekili

Rıdvan ÇABUKEL
Denetim Komitesi Üyesi

Reyhan ŞENEL
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Levent Erdoğan / Mali Kontrol ve Muhasebe Müdür Vekili

Tel No : 0 212 272 64 30

Faks No : 0 212 272 64 32

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XV.	Koşullu varlıklar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	34
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	35
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	35

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bvlgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	58

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	59
II.	Bankanın uluslar arası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	59
III.	Bilanço sonraki hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tabloları etkileri	59
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablo kullanıcılarının finansal tabloları üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	59

YEDİNCİ BÖLÜM

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

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

Kuruluş Tarihi	: 30 Ekim 1984
Faaliyet Alanı	: Mevduat Bankacılığı
Merkezi	: İstanbul

Adabank Anonim Şirketi (“Banka”), 1984 yılında, Anonim Şirket şeklinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Türkiye İmar Bankası TAŞ' nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme yetkisinin kaldırılması üzerine, aynı hâkim sermayedar grubunun hâkim hissedarı bulunduğu Adabank Anonim Şirketi'nin de yakından izlenmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 25 Temmuz 2003 tarih ve 1102 sayılı kararla yeni bir yönetim kurulu atanmış olmakla beraber 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15'inci maddesinin 7'nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134'üncü maddesi uyarınca; Adabank Anonim Şirketi'nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”) tarafından devralınmıştır.

Banka, hakim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından ihale yolu ile 29 Temmuz 2011 tarihinde satışa çıkartılmış olup, G Capital Danışmanlık AŞ muhammen bedel olan 75 milyon ABD Doları teklif vererek, ihaleyi kazanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla sözkonusu satış işlemi onay sürecindedir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu; ortakların hisse payları değerlendirildiğinde Uzan Grubu olduğu sonucuna varılmakla birlikte, bu ortakların temettü hariç ortaklık hakları TMSF tarafından kullanılmaktadır. Cari dönem içerisinde mevcut durumda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devamı)**III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
<u>Yönetim Kurulu</u>			
Ahmet Ragıp ÇELEBİ	Başkan	Lisansüstü	28 yıl
Tekin GÜRLEK	Genel Müdür Vekili - Üye	Lisansüstü	30 yıl
Özcan MUNGAN	Üye	Lisans	15 yıl
İsmail GÜLER	Üye	Lisans	16 yıl
Zeynel KOÇ	Üye	Doktora	3 yıl
Rıdvan ÇABUKEL ^(*)	Üye	Doktora	21 yıl
Reyhan ŞENEL ^(*)	Üye	Lisans	13 yıl
<u>Denetim Kurulu</u>			
Mehmet Mustafa KIRALI	Üye	Lisans	40 yıl
Abdüsselam DEĞER	Üye	Lisansüstü	9 yıl

^(*) Denetim Komitesi Üyesi

Banka Yönetim Kurulu Başkanı Haluk Ersoy 16 Mayıs 2011 tarihi itibarıyla Banka'daki Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış, yerine Yönetim Kurulu'nun 16 Mayıs 2011 tarih ve 348 sayılı kararı ile Ahmet Ragıp Çelebi Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. Haluk Ersoy 16 Mayıs-29 Haziran 2011 tarihleri arasında Banka'da Yönetim Kurulu üyesi olarak görevini yerine getirmiş ve 29 Haziran 2011 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdürün, Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlar hakkında açıklamalar

Banka'nın nitelikli pay sahibi Uzan Grubu olmasına rağmen, temettü hariç ortaklık hakları TMSF tarafından kullanılmaktadır. Cari dönem içerisinde mevcut durumda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, özel sermayeli mevduat bankası olup; her çeşit ticari ve sanayi kredi plasmanı, tevdiat kabulü, kambiyo hizmetleri, her nevi esham, tahvilat, sigorta aracılık hizmetleri ile her nevi bankacılık faaliyetleri yapmaya yetkili bulunmaktadır. Ayrıca Banka, Sermaye Piyasası Kurulu alım-satım aracılığı, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası ile Yabancı Menkul Kıymetler Piyasası Uluslararası Tahvil Pazarında ve İstanbul Altın Borsası'nda işlem yapma yetkisine sahip olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili düzenlemelerine de tâbidir. Ancak, Banka yukarıda açıklandığı gibi temettü hariç ortaklık hakları TMSF'nin kontrolü altında olduğundan, aktif bankacılık faaliyetleri yapmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

İKİNCİ BÖLÜM –

FİNANSAL TABLOLAR

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010			
AKTİF (VARLIKLAR)		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5-I-1	767	240	1,007	420	197	617
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	5-I-2	98	-	98	1,022	-	1,022
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		98	-	98	1,022	-	1,022
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		98	-	98	1,022	-	1,022
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5-I-2	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	5-I-3	46,656	274	46,930	46,184	285	46,469
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5-I-4	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5-I-5	-	-	-	-	-	-
6.1	Krediler ve Alacaklar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2	Takipteki Krediler		6,513	-	6,513	6,520	-	6,520
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,513	-	6,513	6,520	-	6,520
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5-I-6	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5-I-7	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5-I-8	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	5-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5-I-10	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5-I-13	2,909	-	2,909	3,051	-	3,051
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5-I-14	43	-	43	47	-	47
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		43	-	43	47	-	47
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5-I-12	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	5-I-15	-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5-I-16	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5-I-17	25	-	25	26	-	26
AKTİF TOPLAMI			50,498	514	51,012	50,750	482	51,232

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5-II-1	6,446	116	6,562	6,466	109	6,575
1.1	Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5-II-1	6,393	-	6,393	6,413	-	6,413
1.2	Diğer		53	116	169	53	109	162
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5-II-2	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	5-II-3	-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHELİF BORÇLAR		14	-	14	31	-	31
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5-II-4	58	-	58	13	-	13
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	5-II-7	1,153	-	1,153	1,024	-	1,024
12.1	Genel Karşılıklar		10	-	10	8	-	8
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		672	-	672	525	-	525
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		471	-	471	491	-	491
XIII.	VERGİ BORCU	5-II-8	93	-	93	78	-	78
13.1	Cari Vergi Borcu		93	-	93	78	-	78
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5-II-9	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5-II-10	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5-II-11	43,132	-	43,132	43,511	-	43,511
16.1	Ödenmiş Sermaye		80,022	-	80,022	80,022	-	80,022
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
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 Birlikte 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		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(36,890)	-	(36,890)	(36,511)	-	(36,511)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(36,511)	-	(36,511)	(37,046)	-	(37,046)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		(379)	-	(379)	535	-	535
PASİF TOPLAMI			50,896	116	51,012	51,123	109	51,232

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		4,720	10,337	15,057	4,915	8,383	13,298
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5-III-1	4,720	10,337	15,057	4,915	8,383	13,298
1.1 Teminat Mektupları		4,720	10,337	15,057	4,915	8,383	13,298
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4,720	10,337	15,057	4,915	8,383	13,298
1.2 Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
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. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
2.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
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. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		-	-	-	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
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 İhracama Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,720	10,337	15,057	4,915	8,383	13,298

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010
I. FAİZ GELİRLERİ		4,281	3,590
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	5-IV-1	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	5-IV-1	4,251	1,791
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	245
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5-IV-1	27	1,554
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5-IV-1	27	1,554
1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	5-IV-1	-	-
1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5-IV-1	-	-
1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	5-IV-1	-	-
1.6.Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7.Diğer Faiz Gelirleri		3	-
II. FAİZ GİDERLERİ		205	312
2.1.Mevduata Verilen Faizler	5-IV-2	205	312
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5-IV-2	-	-
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5-IV-2	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4,076	3,278
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		172	180
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		185	195
4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden		185	195
4.1.2.Diğer		-	-
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		13	15
4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2.Diğer		13	15
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5-IV-3	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5-IV-4	87	31
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	5-IV-4	-	-
6.2.Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	5-IV-4	-	-
6.3.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	5-IV-4	87	31
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5-IV-5	53	1,703
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,388	5,192
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5-IV-6	4	2
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5-IV-7	4,763	4,655
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		(379)	535
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	5-IV-8	(379)	535
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5-IV-9	-	-
16.1.Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5-IV-10	(379)	535
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1.Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)		(379)	535

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL")olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)		-	-
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	5-IV-9	(379)	535
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4.Diğer		(379)	535
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)		(379)	535

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Ait

Konsolide Olmayan Öz kaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikto Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynaklar
Önceki Dönem – 31 Aralık 2010																
I. Dönem Baş Bakiyesi	80,022	-	-	-	-	-	-	-	803	(37,849)	-	-	-	-	-	42,976
II. Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İ Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İle Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	535	803	-	-	-	-	-	535
XVIII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	(803)	803	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(803)	803	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	80,022	-	-	-	-	-	-	-	535	(37,046)	-	-	-	-	-	43,511
Cari Dönem – 31 Aralık 2011																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	80,022	-	-	-	-	-	-	-	535	(37,046)	-	-	-	-	-	43,511
II. Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İ Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İle Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(379)	535	-	-	-	-	-	(379)
XVIII. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	(535)	535	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(535)	535	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	80,022	-	-	-	-	-	-	-	(379)	(36,511)	-	-	-	-	-	43,132

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(173)	2,769
1.1.1 Alınan Faizler		4,285	5,395
1.1.2 Ödenen Faizler		(208)	(321)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		185	195
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		53	75
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	1,628
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,447)	(3,323)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(15)	(2)
1.1.9 Diğer	5-VI-3	(1,026)	(878)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		892	36,973
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		920	37,996
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		-	(801)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	5-VI-3	(86)	6
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(10)	(229)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5-VI-3	68	1
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		719	39,742
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3)	(30)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(3)	(32)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	6
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	5-VI-3	-	(4)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		-	-
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		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5-VI-3	49	(13)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		765	39,699
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5-VI-1	46,029	6,330
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5-VI-1	46,794	46,029

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2010
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	(379)	535
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI	(379)	535
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	36,511	37,046
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	(36,890)	(36,511)
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
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 (*)	-	-
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 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER		
2.3 ORTAKLARA PAY		
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4 PERSONELE PAY		
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY		
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun ("Bankacılık Kanunu") "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK" veya "Kurum") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde resmi gazetede yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. 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. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, Uygulanan Muhasebe Standartları’nda herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka’nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, yeni kredi kullandırımı yapmamakta, mevcut gayrinakdi kredileri haricinde yeni gayrinakdi kredi işlemleri yapmamaktadır. Banka’nın kaynaklarını, temel olarak, özkaynaklar ve toplam pasiflerin %12.86’sini (31 Aralık 2010: %12.83) oluşturan bir ve üç aya kadar vadede yoğunlaşmış bulunan mevduatlar oluşturmaktadır.

Banka, bu kaynaklarını, bankalar, bankalararası para piyasası ve alım-satım amaçlı menkul kıymetlerde değerlendirilmektedir.

Banka’nın nakde kolay çevrilebilir varlıkları; bilanço yükümlülüklerini karşılama haricinde, yine Banka tarafından, geçmiş dönemlerdeki tecrübelerine dayanarak, bir risk olarak görülen, teminat mektuplarının tazmin riskine karşı önlem alma işlevini de görmektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın fonksiyonel para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar; alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ile krediler ve alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan 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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerlendirme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Kredi ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar ve iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda 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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik 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 eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Banka'nın satış ve geri alış anlaşmaları ve ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltilmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değışiklik bulunmamaktadır.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5	20
Gayrimenkuller	50	2
Özel maliyet bedelleri	5	20
Diğer Teçhizat	10-5	10-20

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**XV. Koşullu varlıklar**

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 2,732 TL (tam TL) (31 Aralık 2010: 2,517 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto Oranı	%4.66	%4.66
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%98.99	%98.74

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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

Ertelenmiş vergi

TMS 12 – *Gelir Vergileri* uyarınca, Banka’nın cari dönem sonu itibarıyla, geçmiş yıllar mali zararlarından kaynaklanan muhtemel ertelenmiş vergi varlığı olmakla birlikte, Banka’nın mevcut faaliyetleri çerçevesinde, yakın gelecekte faydalanılabilecek düzeyde mali kar elde edilemeyeceği öngörülerek, ertelenmiş vergi varlığı oluşturulmamıştır.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri üzerinden değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, Banka tarafından ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşvikii veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Bankanın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VI nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15'inci maddesinin 7'nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134 üncü maddesi uyarınca; Adabank Anonim Şirketi'nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi ("TMSF") tarafından devralınmıştır. Banka, hakim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından ihale yolu ile 29 Temmuz 2011 tarihinde satışa çıkartılmış olup, G Capital Danışmanlık A.Ş. muhammen bedel olan 75 milyon ABD Doları teklif vererek, ihaleyi kazanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla sözkonusu satış işlemi onay sürecindedir.

İşletmenin sürekliliği

1 Şubat 2011 tarihinde TMSF tarafından Adabank A.Ş.'ye gönderilen ödemeye çağrı mektubu çerçevesinde, Adabank A.Ş.'nin hissedarları hakkında, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 135'inci maddesinin ve geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanununun Ek 1'inci maddesi gereğince, Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. tarafından yetkili mercilere beyan edilen sigortaya tabi tasarruf mevduatı tutarı ile gerçek tasarruf mevduatı tutarı arasındaki farkın tespit edildiği, bu farka ilişkin 4969 sayılı Kanunun Geçici 2'nci maddesi hükümleri çerçevesinde ihtiyati tedbir kararlarının alındığı ve suç duyurularında bulunduğu, mülga 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14'üncü ve 15'inci maddeleri ile 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun hükümleri uyarınca söz konusu farka ilişkin takip ve tahsil işlemlerinin devam ettiği göz önünde bulundurularak, bahsi geçen fark tutarı olan 7,718,646 bin TL'den ve 31 Aralık 2003 tarihinden ödeme tarihine kadar hesaplanacak olan gecikme zammından tahsilinde tekerrür etmemek ve fazlaya ilişkin hakların saklı kalması kaydıyla Adabank A.Ş.'nin sorumlu tutulmasına karar verilmiş olup, Adabank A.Ş.'nin söz konusu tutarı, yazının tebliğ tarihinden itibaren bir ay içinde ödemesi talep edilmiştir. TMSF'nin 7 Mart 2011 tarihinde Banka'ya gönderdiği ödeme emri çerçevesinde, sözkonusu borcun, ödeme emrinin tebliğ tarihinden itibaren 7 gün içinde ödenmesi talep edilmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 345 No'lu 28 Şubat 2011 tarihinde aldığı kararda; TMSF'nin talebinin satışa yönelik olması nedeniyle, sözkonusu ödeme talebine itirazda bulunulmayacağı belirtilmiştir. Açıklanan bu durum, Banka'nın finansal durumuna etkisi açısından, Banka'nın geleceğe yönelik varlığı üzerinde şüphe uyandırabilecek önemli belirsizlikler yaratmakla beraber, Banka'nın yönetiminin TMSF'de olması ve TMSF tarafından Banka'nın hisse satışı veya varlık satışı kapsamında değerlendirilmesi nedenleriyle ekli finansal tablolar, işletmenin sürekliliği ilkesi gereği, Banka'nın varlığının devam edeceği varsayımına göre hazırlanmıştır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %150.95'dir

(31 Aralık 2010: %150.61).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 22 Mart 2008 tarih ve 26824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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

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 Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dâhil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dâhil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2011						
	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Bilanço Kalemleri (Net)	1,031	- 46,930	- 2,910	-	-	-	-
Nakit Değerler	5	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	988	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	- 46,291	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	14	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	20	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	639	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	2,909	-	-
Diğer Aktifler	4	-	-	-	1	-	-
Nazım Kalemler	2,305	- 101	- 5,123	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2,305	- 101	- 5,123	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,336	- 47,031	- 8,033	-	-	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	17,439	16,622
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	13	50
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	11,100	12,191
Özkaynak	43,099	43,472
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	150.95	150.61

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2011 yılı için, 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2010 yılı içinse, 2009, 2008 ve 2007 yılsonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	80,022	80,022
Nominal Sermaye	100,000	100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	19,978	19,978
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	-	535
Net Dönem Kârı	-	535
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım)	36,890	37,046
Net Dönem Zararı	379	-
Geçmiş Yıllar Zararı	36,511	37,046
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	43	47
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	43,089	43,464
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	10	8
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10	8
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	43,099	43,472
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	43,099	43,472

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Kredi riski, Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Banka hakkında genel bilgiler bölümünde açıklandığı gibi Banka kredi kullandırmamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, krediler Banka ortakları'nın ("Uzan Grubu") sahibi olduğu eski şirketlere verilmiştir. Kredi politikaları çerçevesinde ilgili kredilerin değerliliği analiz edilerek takip hesaplarına sınıflanmış ve tamamı için karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka ortakları'nın ("Uzan Grubu") sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan 15,057 TL tutarında teminat mektupları mevcut olup, ilgili teminat mektuplarının 10,246 TL tutarındaki kısmı için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. Bu teminat mektuplarının mali tablolara muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ekteki konsolide olmayan mali tablolarda bu hususla ilgili olarak karşılık ayrılmamıştır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 10 TL'dir (31 Aralık 2010: 8 TL).

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ^(*)		Diğer Krediler ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	-	-	-	-	-	-	7,529	6,649
Kamu Sektörü	-	-	1,002	1,182	98	1,022	-	-
Bankalar	-	-	46,935	45,904	-	-	-	-
Bireysel Müşteriler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	47,937	47,086	98	1,022	7,529	6,649
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	-	-	47,937	47,023	98	1,022	7,529	6,649
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	63	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	47,937	47,086	98	1,022	7,529	6,649

^(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkları içermektedir.

^(**) Tekdüzen Hesap Planı'nda ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

^(***) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler**

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	51,012	51,012	15,057	-	(379)
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-
Toplam	51,012	51,012	15,057	-	(379)
Önceki Dönem	-	-	-	-	-
Yurtiçi	51,169	51,230	13,298	-	535
Avrupa Birliği Ülkeleri	63	2	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-
Toplam	51,232	51,232	13,298	-	535

^(*)Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.^(**)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler**Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları**

31 Aralık 2011	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Derece 3: Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-	-	-
Derece 4: Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-	-	-
Derece 5: Değer düşüklüğüne uğrayan	6,513	-	-	-
Toplam	6,513	-	-	-
31 Aralık 2010	Krediler		Diğer aktifler	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Derece 3: Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-	-	-
Derece 4: Değer düşüklüğüne uğrayan	-	-	-	-
Derece 5: Değer düşüklüğüne uğrayan	6,520	-	-	-
Toplam	6,520	-	-	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı**

Banka'nın canlı durumdaki nakdi kredisi bulunmamaktadır.

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Teminatlý krediler:	4,811	4,778
Nakit teminatlý krediler	4,609	4,614
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	202	164
Teminatlandırılmamış krediler	10,246	8,520
Toplam gayri nakdi krediler	15,057	13,298

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Sektörel	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dayanıklý tüketim	-	-
Tekstil	-	-
Tüketici kredileri	-	-
Gıda	-	-
Servis sektörü	-	-
İnşaat	-	-
Tarım ve hayvancılık	-	-
Metal ve metal ürünleri	7	7
Mali kuruluşlar	-	-
Diğer	6,506	6,513
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	6,513	6,520

Bölgesel	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Türkiye	6,513	6,520
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	6,513	6,520

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa risk i, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2	4	1	46	135	1
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	-	-	-	-	-	-
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	25	50	13	578	1,688	13

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka, operasyonel riske esas tutarı, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca hesaplamıştır.

Banka’nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Banka’nın 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 888 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 11,100 TL olarak gösterilmiştir.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka kur riski, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından haftalık olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon günlük olarak kontrol edilmektedir.

Banka’nın yabancı para borçlanma araçları olmadığından, kur riskinden korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri esas alınarak, standart metod yöntemi ile aylık bazda hesaplanmaktadır.

Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 30 günlük ortalama kurları ve son beş iş günü kamuya duyurulan cari ABD Doları ve Avro döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.9065	2.4592
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8897	2.4702
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8847	2.4633
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8833	2.4613
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8809	2.4583
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.8779	2.4555
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.8589	2.4522

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar:					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	131	109	-	-	240
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	154	120	-	-	274
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	285	229	-	-	514
Yükümlülükler:					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	65	51	-	-	116
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	65	51	-	-	116
Net Bilanço Pozisyonu	220	178	-	-	398
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (*)	-	10,337	-	-	10,337
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	268	214	-	-	482
Toplam Yükümlülükler	65	44	-	-	109
Net Bilanço Pozisyonu	203	170	-	-	373
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (*)	-	8,383	-	-	8,383

(*) Gayri nakdi krediler net nazım hesap pozisyonu hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Maruz kalınan kur riski**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, özkaynaklara ve gelir tablosuna olan etkisi kar/(zarar) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	18	18	17	17
Avro	22	22	20	20
Diğer para birimleri	-	-	-	-
Toplam, net	40	40	37	37

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin yukarıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanması durumunda, gelir tablosu ve özkaynaklar üzerindeki etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metoda göre ölçülmektedir.

Banka ekonomik konjonktüre göre piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaları takip etmektedir.

Banka, faiz oranı riskine karşı, faiz riski düşük finansal araçlara yatırım yapmakta ve likiditeyi yüksek tutma yolunu seçmektedir. Faiz oranlarındaki artışlar Banka finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Banka'nın değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	1,007	1,007
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,823	28,106	-	-	-	1	46,930
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	98	-	-	98
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	2,977	2,977
Toplam Varlıklar	18,823	28,106	-	98	-	3,985	51,012
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,479	32	38	-	-	13	6,562
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14	14
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	44,436	44,436
Toplam Yükümlülükler	6,479	32	38	-	-	44,463	51,012
Bilançodaki Uzun Pozisyon	12,344	28,074	-	98	-	-	40,516
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(38)	-	-	(40,478)	(40,516)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	12,344	28,074	(38)	98	-	(40,478)	-

^(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar 2,909 TL tutarında maddi duran varlıklar, 43 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL ayniyat mevcudu, 20 TL muhtelif alacaklar ve 1 TL borçlu geçici hesaplar bakiyelerini içermektedir.

^(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler 43,132 TL tutarında özkaynaklar ve 1,153 TL tutarında karşılıklar, 50 TL tutarında alacaklı geçici hesaplar, 8 TL diğer reeskontlar ile 93 TL tutarında cari vergi borcunu içermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	617	617
Bankalar	-	46,405	-	-	-	64	46,469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	518	-	504	-	-	-	1,022
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	3,124	3,124
Toplam Varlıklar	518	46,405	504	-	-	3,805	51,232
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,450	70	41	-	-	14	6,575
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	31	31
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	44,626	44,626
Toplam Yükümlülükler	6,450	70	41	-	-	44,671	51,232
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	46,335	463	-	-	-	46,798
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5,932)	-	-	-	-	(40,866)	(46,798)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(5,932)	46,335	463	-	-	(40,866)	-

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar 3,051 TL tutarında maddi duran varlıklar, 47 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL ayniyat mevcudu, 21 TL muhtelif alacaklar ve 1 TL borçlu geçici hesaplar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler 43,511 TL tutarında özkaynaklar ve 1,024 TL tutarında karşılıklar, 3 TL tutarında alacaklı geçici hesaplar, 78 TL tutarında cari vergi borcu ve 10 TL diğer reeskontlar bakiyelerini içermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.50	1.50	-	9.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	7.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.25	0.25	-	3.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem Sonu				
	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.50	1.50	-	8.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	7.17
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.27	0.45	-	5.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Varlıkların faize duyarlılığı**

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerine ve değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirin (vergi etkileri hariç) olan etkisidir.

Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla portföyde bulunan sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

Bu analiz, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla da aynı şekilde hesaplanmıştır.

31 Aralık 2011	Gelir tablosu		Özkaynak ^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	--	-	--	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	-	-	-	-

31 Aralık 2010	Gelir tablosu		Özkaynak ^(*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	(4)	4	(4)	4
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(4)	4	(4)	4

^(*)Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın likiditesi, kısa vadeli yükümlülüklerinin tamamını karşılayabilecek derecede yüksektir.

Varlıkların faiz getirisi ile yükümlülüklerin faiz maliyeti, Banka'nın üst düzey yönetimi tarafından takip edilmekte ve bunların uyumluluğu sağlanmaktadır.

Bankanın yerli ve yabancı para likidite ihtiyacı, özkaynaklar ve mevduatla karşılanmaktadır.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100'den, stok değer oranının ise %7'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını ifade etmektedir. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2011	1. Vade		2. Vade		Stok Değer
	YP %	YP +TP %	YP %	YP +TP %	YP + TP %
Ortalama	150	1,067	223	623	23
En Düşük	110	192	103	202	17
En Yüksek	277	4,099	484	988	29

31 Aralık 2010	1. Vade		2. Vade		Stok Değer
	YP %	YP +TP %	YP %	YP +TP %	YP + TP %
Ortalama	155	5,776	216	932	66
En Düşük	88	96	90	72	17
En Yüksek	396	14,483	438	1274	164

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

31 Aralık 2011	Defter değeri	Brüt nominal	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
		çıkış						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,562	6,568	13	6,517	-	38	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	72	72	-	72	-	-	-	-
Toplam	6,634	6,640	13	6,589	-	38	-	-

31 Aralık 2010	Defter Değeri	Brüt nominal	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
		çıkış						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,575	6,583	14	6,492	35	42	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	44	44	-	44	-	-	-	-
Toplam	6,619	6,627	14	6,536	35	42	-	-

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya				5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ^(*)	Toplam
		Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl			
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,007	-	-	-	-	-	-	1,007
Bankalar	1	18,823	28,106	-	-	-	-	46,930
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	98	-	-	98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV.	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	-	2,977	2,977
Toplam Varlıklar	1,008	18,823	28,106	-	98	-	2,977	51,012
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	13	6,511	-	38	-	-	-	6,562
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıy.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	14	-	-	-	-	-	14
Diğer Yükümlülükler ^(**)	-	151	-	-	-	-	44,285	44,436
Toplam Yükümlülükler	13	6,676	-	38	-	-	44,285	51,012
Likidite Açığı	995	12,147	28,106	(38)	98	-	(41,308)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	681	518	46,405	504	-	-	3,124	51,232
Toplam Yükümlülükler	14	6,606	36	41	-	-	44,535	51,232
Likidite Açığı	667	(6,088)	46,369	463	-	-	(41,411)	-

(*) Dağıtılamayan kolonundaki diğer varlıklar 2,909 TL tutarında maddi duran varlıklar, 43 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL ayniyat mevcudu, 20 TL muhtelif alacaklar ve 1 TL borçlu geçici hesaplar bakiyelerini içermektedir.

(**) Dağıtılamayan kolonundaki diğer yükümlülükler 43,132 TL tutarında özkaynaklar ve 1,153 TL tutarında karşılıklar bakiyelerini içermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar:				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	46,930	46,469	46,930	46,469
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,562	6,575	6,562	6,575
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	14	31	14	31

Yukarıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Gerçeğe uygun değer, kısa vadeli olmaları nedeniyle, ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri aşağıdaki tabloda verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar:				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	98	-	-	98
	98	-	-	98
Finansal Yükümlülükler:				
	-	-	-	-
	98	-	-	98
31 Aralık 2010				
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar:				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,022	-	-	1,022
	1,022	-	-	1,022
Finansal Yükümlülükler:				
	-	-	-	-
	1,022	-	-	1,022

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	(1)	(13)	4,348	37	4,371
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(4,750)	(4,750)
Faaliyet Geliri	(1)	(14)	4,348	(4,712)	(379)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	(379)
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı / (Zararı)	-	-	-	-	(379)

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	-	1,007	47,028	-	48,035
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	2,977	2,977
Toplam Varlıklar	-	1,007	47,028	2,977	51,012
Bölüm Yükümlülükleri	169	6,393	-	-	6,562
Özkaynaklar	-	-	-	43,132	43,132
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	1,318	1,318
Toplam Yükümlülükler	169	6,393	-	44,450	51,012

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	(3)	(100)	3,590	1,703	5,190
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(4,655)	(4,655)
Faaliyet Geliri	(3)	(100)	3,590	(2,952)	535
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	535
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı / (Zararı)	-	-	-	-	535

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	-	617	47,491	-	48,108
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3,124	3,124
Toplam Varlıklar	-	617	47,491	3,124	51,232
Bölüm Yükümlülükleri	162	6,413	-	-	6,575
Özkaynaklar	-	-	-	43,511	43,511
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	1,146	1,146
Toplam Yükümlülükler	162	6,413	-	44,657	51,232

(*) 31 Aralık 2010 dönemine ait bilgileri içermektedir.

X. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5	-	2	-
TCMB	762	240	418	197
Diğer	-	-	-	-
Toplam	767	240	420	197

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	762	-	418	-
Vadeli Serbest Hesap	-	226	-	185
Zorunlu Karşılık	-	14	-	12
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	762	240	418	197

TCMB’nin 2011/11 ve 2011/13 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %11 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya EURO döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %11 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2010: %11) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler***Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	79	-	65	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	79	-	65	-

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 79 TL tutarındaki alım satım amaçlı finansal varlıklar, İstanbul Altın Borsası Kıymetli Madenler Piyasası’na ve Hisse Senedi Piyasası’na verilen işlem teminatlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 65 TL tutarındaki devlet tahvili, İstanbul Altın Borsası Kıymetli Madenler Piyasası’na ve Hisse Senedi Piyasası’na verilen işlem teminatlarından oluşmaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	-	-	-	-
Yurtiçi (*)	46,656	274	46,184	222
Yurtdışı	-	-	-	63
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	46,656	274	46,184	285

(*) Yurtiçi bankalar hesabındaki TP bakiyesinin 216 TL'si (31 Aralık 2010: 257 TL) ve YP bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2010: YP bakiyesinin tamamı) alınan teminat mektuplarına istinaden tutulan bloke hesaplardan oluşmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	-	63	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	63	-	-

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.

Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	9,799	-	7,946
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	9,799	-	7,946

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

Bulunmamaktadır.

Ödeme planında değişiklik yapılan birinci ve ikinci grup krediler ile diğer alacakların sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.

Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

Bulunmamaktadır.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,513	6,520
Toplam	6,513	6,520

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, toplam 6,513 TL tutarındaki özel karşılık toplamının, 763 TL tutarındaki kısmı zarar niteliğindeki kredi alacakları karşılığından, geriye kalan tutarı ise, TMSF tarafından haciz konulmuş bulunan tasfiye halindeki İmar Bankası AŞ nezdindeki, toplam TP ve YP mevduatı 1,542 TL ile yurtdışı muhabirlerinden UBS AG Bank Zurich ve Stamford şubeleri nezdinde bulunan ve Uzan Grubu ile Motorola arasındaki ihtilaf sonucunda yerel mahkemelerin kararları gereğince bloke kaydı konan ve banka tarafından blokenin kaldırılmasına ilişkin tüm girişimlerin sonuçsuz kalmasından dolayı ayrılan 4,194 TL tutarındaki mevduat karşılıklarından ve 14 TL tutarındaki diğer zarar niteliğindeki kredi ve alacak karşılıklarından oluşmaktadır.

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,520
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	2
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	9
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,513
Özel Karşılık (-)	-	-	6,513
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	763
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	763
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5,750
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5,750
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	771
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	771
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5,749
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5,749
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar hukuki dayanakla tahsilinin imkansızlığının kesin ya da çok yüksek ihtimal olarak görülmesi durumunda, tamamına karşılık ayrılmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha küçük standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o tip ürüne özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Banka, %9.50'sine sahip olduğu Rumeli Hayat Sigorta AŞ'ye yapılan 876 TL tutarındaki yatırımı için ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 876 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)***İştiraklere ilişkin genel bilgiler*

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
Rumeli Hayat Sigorta AŞ	Şişli/İstanbul	9.50	9.50

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe uygun Değer
2,076	(495)	1	44	-	(329)	(354)	-

Bu tutarlar, şirketin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla denetime tabi tutulmamış finansal tablolarından alınmıştır.

İştiraklere ilişkin dönem içi hareketler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	9.50	9.50

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	-	-

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka %98.80'ine sahip olduğu Ada Menkul Değerler AŞ'ye yapılan 10,064 TL tutarındaki yatırımları için, ekteki konsolide olmayan finansal tablolarda 10,064 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
Ada Menkul Değerler AŞ	Gayrettepe/İstanbul	98.80	98.80

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe uygun Değer
3,564	2,348	-	212	-	265	131	-

Bu tutarlar, şirketin 31 Aralık 2011 tarihli denetime tabi tutulmamış finansal tablolarından alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	98.80	98.80

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-
Toplam	-	-

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	5,751	-	72	335	6,158
Birikmiş Amortismanlar (-)	2,770	-	51	286	3,107
Net Defter Değeri	2,981	-	21	49	3,051
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2,981	-	21	49	3,051
İktisap Edilenler	-	-	-	4	4
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	-	3	3
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	115	-	5	23	143
Dönem Sonu Maliyet	5,751	-	72	308	6,131
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	2,885	-	56	282	3,223
Kapanış Net Defter Değeri	2,866	-	16	27	2,909

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Bilgisayar yazılımları	Toplam
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	66	66
Birikmiş Amortismanlar (-)	19	19
Net Defter Değeri	47	47
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	47	47
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-
Değer Düşüşü	-	-
Amortisman Bedeli (-)	4	4
Dönem Sonu Maliyet	66	66
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	23	23
Kapanış Net Defter Değeri	43	43

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**15. Vergi Varlığı**

Ertelenmiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan hakları karşılığı	134	105
Diğer karşılıklar	94	98
Geçmiş yıllar zararı	-	(2,347)
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	228	203
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı	(228)	(203)
Net ertelenmiş vergi varlığı	-	-

Banka'nın mevcut finansal durumu nedeniyle, Banka'nın gelecekte vergiye tabi kar elde etmesi öngörülmediği için, yukarıda belirtilen birikmiş geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı yaratılmamıştır.

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Diğer aktifler, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5	-	46	2	-	-	-	-	53
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	80	8	26	2	-	116
Yurt İçinde Yer. K.	-	-	-	80	8	26	-	-	114
Yurt Dışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	2	-	2
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8	-	6,385	-	-	-	-	-	6,393
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13	-	6,431	82	8	26	2	-	6,562

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6	-	45	2	-	-	-	-	53
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	32	35	24	5	13	-	109
Yurt İçinde Yer. K.	-	-	32	35	24	3	13	-	107
Yurt Dışında Yer.K	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8	-	6,405	-	-	-	-	-	6,413
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14	-	6,482	37	24	5	13	-	6,575

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam mevduatların 6,385 TL tutarındaki (31 Aralık 2010: 6,405 TL) kısmı verilen teminat mektupları karşılığında alınan blokeli tutardır. Bu tutarlar üzerinde TMSF ve vergi dairelerinin hacizleri bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına/katılım fonuna ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	53	53	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	115	109	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	168	162	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10	8
Diğer	-	-
Toplam	10	8

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka hakim ortakları'nın (Uzan Grubu) sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan 15,057 TL (31 Aralık 2010: 13,298 TL) tutarında teminat mektupları mevcut olup, ilgili teminat mektuplarının 10,246 TL (31 Aralık 2010: 8,520 TL) tutarındaki kısmı teminat nev'i yönünden tek imza verilmiş teminat mektuplarından oluşmaktadır. Bu teminat mektuplarının finansal tablolara muhtemel etkileri ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından Banka, ekteki konsolide olmayan finansal tablolarda bu teminat mektupları için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden Banka eski çalışanlarının eksik ödendiği iddiasıyla açtığı ikramiye ve fazla mesai alacağı konulu davalar ile bir kısım eski mudilerin hesaplarında usulsüzlükler yapılmak suretiyle mevduat hesaplarından para çekilmiş olması gibi benzer nedenlerle açılan davaların ve icra takiplerinin takip ve dava tarihleri itibarıyla toplamı 459 TL'dir. Bu ihtilafların Banka aleyhine sonuçlanması halinde oluşabilecek azami zarar ise, söz konusu tutarlar ile bu tutarların 1 ilâ 3 aylık süreler için yürütülecek temerrüt faizlerinin toplamı kadar olacaktır. Banka 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşme olasılığının kesin veya kesine yakın olarak tahmin yürüttüğü yükümlülükleri için 471 TL (31 Aralık 2010: 491 TL) karşılık ayırmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali kar oluşmamıştır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

bilgiler *Ödenecek vergilere ilişkin*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3	3
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	6	7
BSMV	1	1
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2	6
Diğer	37	26
Toplam	49	43

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19	15
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	21	17
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	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	3	2
Diğer	-	-
Toplam	44	35

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	80,022	80,022
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 19,978 TL (31 Aralık 2010: 19,978 TL) tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka aktif bankacılık faaliyeti göstermediğinden operasyonların genişlemesi ve bunun sonucunda yapılacak teknoloji ve insan kaynağı yatırımlarının etkisi hakkında tahmin yapılamamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçlar

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama*****Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı***

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TL Teminat Mektupları	4,720	4,915
YP Teminat Mektupları	10,337	8,383
Akreditif Kredileri	-	-
Toplam	15,057	13,298

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, TL Teminat Mektuplarının 4,612 TL'si kesin, 107 TL'si avans, 1 TL'si ise özel metinli gümrük teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2010: 4,617 TL'si kesin, 107 TL'si avans, 191 TL'si ise özel metinli gümrük teminat mektupları). YP teminat mektuplarının tamamı kesin teminat mektuplarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş toplam 10,246 TL (31 Aralık 2010: 8,520 TL) tutarındaki tek imza verilen gayrinakdi kredilerin muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarda bu teminat mektupları için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	15,057	13,298
Toplam	15,057	13,298

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	4,710	99.79	538	5.20	4,711	95.85	436	5.20
Madencilik ve Taşocakçılığı	107	2.27	538	5.20	107	2.18	436	5.20
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	4,603	97.52	-	-	4,604	93.67	-	-
İnşaat	-	-	-	-	1	0.02	-	-
Hizmetler	10	0.21	9,799	94.80	203	4.13	7,947	94.80
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	8	0.17	9,799	94.80	200	4.07	7,947	94.80
Mali Kuruluşlar	2	0.04	-	-	3	0.06	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,720	100.00	10,337	100.00	4,915	100.00	8,383	100.00

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	4,720	10,337	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	4,720	10,337	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden Banka eski çalışanlarının eksik ödendiği iddiasıyla açtığı ikramiye ve fazla mesai alacağı konulu davalar ile bir kısım eski mudilerin hesaplarında usulsüzlükler yapılmak suretiyle mevduat hesaplarından para çekilmiş olması gibi benzer nedenlerle açılan davaların ve icra takiplerinin takip ve dava tarihleri itibarıyla toplamı 459 TL'dir. Bu ihtilafların Banka aleyhine sonuçlanması halinde oluşabilecek azami zarar ise, söz konusu tutarlar ile bu tutarların 1 ilâ 3 aylık süreler için yürütülecek temerrüt faizlerinin toplamı kadar olacaktır. Banka 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçekleşme olasılığının kesin veya kesine yakın olarak tahmin yürüttüğü yükümlülükleri için 471 TL (31 Aralık 2010: 491 TL) karşılık ayırmıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 15,057

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	13	-
Yurtiçi Bankalardan	4,247	4	1,775	3
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4,247	4	1,788	3

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	27	-	1,554	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	27	-	1,554	-

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Faiz giderleri***Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası:</i>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	204	-	-	-	-	-	204
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	205	-	-	-	-	-	205
<i>Yabancı Para:</i>								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	205	-	-	-	-	-	205

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	177	97
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	177	97
Zarar (-)	90	66
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	90	66
Net Ticari Kar/Zarar	87	31

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri 8 TL tutarında kira gelirlerinden, 15 TL geçmiş yıla ait giderlerden ve 30 TL tutarında fazla hale gelen karşılık gelirinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2010: TMSF tarafından takibi yapılan Motorola davası ile ilgili 1,622 TL tutarındaki tahsilat ile mahkemelerden alınan harç iadeleri ve aktiflerin satış gelirlerinden oluşmakta olup 1,703 TL'dir).

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2	2
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	2	2
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	2	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
Toplam	4	2

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2,073	1,773
Kıdem Tazminatı Karşılığı	176	226
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	143	159
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4	5
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,721	1,873
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	376	417
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	23	14
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	11	9
<i>Diğer Giderler</i>	1,311	1,433
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	646	619
Toplam	4,763	4,655

8. Vergi Karşılığı

Banka'nın hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır.

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)

Bulunmamaktadır.

10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Diğer kalemler, gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. **Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler**
Bulunmamaktadır.
2. **Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat**
Bulunmamaktadır.
3. **Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış**
Bulunmamaktadır.
4. **Temettüye ilişkin bilgiler**
Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı
Bulunmamaktadır.
Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları
Bulunmamaktadır.
5. **Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**
Bulunmamaktadır.
6. **Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**
Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar
Bulunmamaktadır.
7. **Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar**
Bulunmamaktadır.
8. **Diğer**
Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası

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.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
Nakit	2	2
Kasa	2	2
Efektif Deposu	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	46,027	6,328
TCMB – vadesiz serbest hesap	418	309
TCMB – vadeli serbest hesap	185	176
Bankalar	46,469	386
Para piyasalarından alacaklar	-	5,701
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	-
Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(479)	(238)
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(566)	(6)
Toplam	46,029	6,330

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	5	2
Kasa	5	2
Efektif Deposu	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	46,789	46,027
TCMB – vadesiz serbest hesap	762	418
TCMB – vadeli serbest hesap	226	185
Bankalar	46,930	46,469
Para piyasalarından alacaklar	-	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	-
Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(490)	(479)
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(639)	(566)
Toplam	46,794	46,029

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda tutulan 14 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarı nakde ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2010: 12 TL)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 490 TL tutarındaki Yurtiçi Bankalar mevduatı, alınan teminat mektuplarına karşılık bloke olarak tutulmaktadır (31 Aralık 2010: 479 TL).

3. 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 eksi 1,026 TL (31 Aralık 2010: eksi 878 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan eksi 86 TL (31 Aralık 2010: 6 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerde net (artış)/azalış" kalemi, vergi varlığı ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 68 TL (31 Aralık 2010: 1 TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/(azalış)" kalemi, muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 49 TL'dir (31 Aralık 2010: eksi 13 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	7,946	-	5,350
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	9,799	-	5,256
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	7,739	-	9,441
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	7,946	-	5,350
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	6,413	6,565
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	6,393	6,413
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	204	309

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**VII. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)****2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler**

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığının ortaklık hakları, temettü hariç TMSF tarafından kullanıldığı ve hacizli olduğundan bağlı ortaklık üzerindeki tasarruflar TMSF tarafından belirlenmekte ve Banka fiilen kontrol edememektedir.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubu ile yapılan işlemler, yukarıdaki tablolarda detaylanmıştır ve genel olarak gayrinakdi kredi ve mevduat ilişkisi niteliğindedir. Banka'nın kullandırmış olduğu gayrinakdi kredilerin %100 oranındaki kısmını risk grubuna kullandırılmıştır. Banka'nın hakim ortaklarının (“Uzan Grubu”) sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan bu teminat mektuplarının 10,246 TL tutarındaki kısmı için tek imza verilmiş olup, bu mektuplar için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. Bu teminat mektuplarının finansal tablolara muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarda bu teminat mektupları için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

Banka nezdindeki mevduatın da büyük bir bölümü risk grubu şirketlerine aittir.

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	1	5		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler			1-	
			2-	
			3-	
				Aktif Toplamı
Yurtdışı şube			1-	Yasal Sermaye
			2-	
			3-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	
			3-	

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur .

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.