

ADABANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ADABANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Adabank Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na;

1.Giriş

Adabank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2016 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 bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz.

2.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, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

3.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.

4. Tespit Edilen Hususlar

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Üçüncü Bölümü'nün XXIII no.lu dipnotunda açıklandığı gibi; TMSF Tahsilat Daire Başkanlığı'nın 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsili Usulü Kanunu hükümlerine göre başlatılan takip aşamasında Banka'ya 01.02.2011 tarih ve B.02.2.TMS.0.25-250-1376 sayılı ödemeye çağrı mektubu ile 07.03.2011 tarih ve B.02.2 TMS.0.25-250-2860 sayılı ödeme emri gönderilmiştir. TMSF II. Tahsilat Daire Başkanlığı'nın 29.12.2014 tarih ve 31043872-880-10533 sayılı yazısı ile, 31.12.2003 tarihi itibarıyla 7,718,646 bin TL olarak tespit edilen amme alacağının 31.12.2015 tarihi itibarıyla 32,013,067 bin TL'sına baliğ olduğu bildirilmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 345 no.lu 28 Şubat 2011 tarihinde aldığı kararda; TMSF'nin talebinin satışa yönelik olması nedeniyle, söz konusu 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 "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Tarafından Ticari ve İktisadi Bütünlük Oluşturan Mahcuzların Satışına İlişkin Yönetmelik "doğrultusunda hisse satışı veya varlık satışı kapsamında satışının yapılması halinde, hisse satışları gerçekleştirildiğinde söz konusu haczin Fon tarafından kaldırılması gerekeceğinden ekli finansal tablolar, işletmenin sürekliliği ilkesi gereği, Banka'nın varlığının devam edeceği varsayımına göre hazırlanmıştır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Beşinci Bölümü'nün VII-2 no.lu dipnotunda açıklandığı gibi 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın hakim ortaklarının ("Uzan Grubu") sahibi olduğu şirketlere verilmiş olan 5,225 bin TL tutarında teminat mektupları bulunmakta olup ilgili teminat mektuplarının 478 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.

5. Görüş

Görüşümüze göre, yukarıda 4. maddede açıklanan hususların finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Adabank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtılmaktadır.

6.Görüşü Etkilemeyen Dikkat Çekilmek İstenen Hususlar:

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 hâkim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF 23 Şubat 2016 tarihinde ihale yolu ile satışa çıkarılmış olup, ön yeterlilik için başvuran katılımcı olmamıştır.

Bankanın kendi talebi üzerine T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.07.2015 tarih ve 17 sayılı toplantısında alınan karar gereğince, Bankanın sermaye piyasası faaliyetleri 03.07.2015 tarihi saat 18:00 itibarıyla 2 (iki) yıl süreyle geçici olarak durdurulmuştur.

7.Diğer İlgili Mevzuattan Kaynaklanan Bağımsız Denetçi Yükümlülükleri Hakkında Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir, ayrıca Şirket'in 01.01.2016-31.03.2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

Mercek Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Eyüp Haykır, YMM
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

İstanbul, 13 Mayıs 2016

ADABANK A.Ş.
31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 46

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 üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMLERDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Nevzat MAZI
Yönetim Kurulu Başkanı

Bedri SAYIN
Genel Müdür

Levent ERDOĞAN
Mali Kontrol ve Muhasebe Müdür
Vekili

İsmail GÜLER
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 46

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

No:		Sayfa
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Banka ile bağlı ortakları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	14
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	18
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	31
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	59

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem Faaliyet raporu	
----	---	--

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 23 Şubat 2016 tarihinde ihale yolu ile satışa çıkarılmış olup, ön yeterlilik için başvuran katılımcı olmamıştır.

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 dâhil 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 Mart 2016 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 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
Yönetim Kurulu			
Nevzat MAZI(**)	Başkan	Yüksek Lisans	21 yıl
Abdullah GÜZELDÜLGER(**)	Başkan Vekili	Lisans	27 yıl
İsmail GÜLER(*)	Üye	Lisans	21 yıl
Zeynel KOÇ	Üye	Doktora	28 yıl
Reyhan ŞENEL(*)	Üye	Lisans	18 yıl
Ahmet YİĞİT	Üye	Lisans	38 yıl
Mehmet Abdullah CANBEK	Üye	Yüksek lisans	16 yıl
Bedri SAYIN	Genel Müdür - Üye	Lisans	33 yıl

(*) Denetim Komitesi Üyesi

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

(**) 28.03.2016 Tarih ve 463 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Nevzat Mazı Yönetim Kurulu Başkanlığına, Abdullah Güzeldülger ise Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine atanmıştır.

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 Yetki Belgesi'ne, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı, Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı ve Uluslararası Tahvil Pazarı ile Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nda, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem yapma yetkisine sahip olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili düzenlemelerine tabidir. Ancak, Banka yukarıda açıklandığı gibi temettü hariç ortaklık hakları TMSF'nin kontrolü altında olduğundan, aktif bankacılık faaliyetleri yapmamaktadır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan İndirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Yoktur.

VII. Banka ile bağlı ortakları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Yoktur.

Adabank Anonim Şirketi**İKİNCİ BÖLÜM – FİNANSAL TABLOLAR**

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

	Aktif (Varlıklar)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5-I-1	730	62	792	671	62	733
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	5-I-2	-	-	-	-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	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	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	5-I-3	49,440	-	49,440	49,147	-	49,147
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		200	-	200	300	-	300
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		200	-	200	300	-	300
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 Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2	Takipteki Krediler		6,049	-	6,049	6,044	-	6,044
6.3	Özel Karşılıklar (-)		6,049	-	6,049	6,044	-	6,044
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	15	-	15	15	-	15
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		15	-	15	15	-	15
9.2.1	Mali İştirakler		15	-	15	15	-	15
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-12	2,393	-	2,393	2,424	-	2,424
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5-I-13	26	-	26	27	-	27
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		26	-	26	27	-	27
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5-I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	5-I-15	336	-	336	259	-	259
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		336	-	336	259	-	259
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	587	-	587	441	-	441
AKTİF TOPLAMI			53,727	62	53,789	53,284	62	53,346

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 Mart 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5-II-1	6,254	78	6,332	6,260	83	6,343
1.1 Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5-II-1	6,252	-	6,252	6,258	-	6,258
1.2 Diğer		2	78	80	2	83	85
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. MUHTELİF BORÇLAR		5	-	5	5	-	5
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5-II-4	23	-	23	29	-	29
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 Ertelemiş 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	1,850	-	1,850	1,703	-	1,703
12.1 Genel Karşılıklar		1	-	1	1	-	1
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1,222	-	1,222	1,024	-	1,024
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		627	-	627	678	-	678
XIII. VERGİ BORCU	5-II-8	203	-	203	150	-	150
13.1 Cari Vergi Borcu		203	-	203	150	-	150
13.2 Ertelemiş 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	45,376	-	45,376	45,116	-	45,116
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		(34,646)	-	(34,646)	(34,906)	-	(34,906)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(34,906)	-	(34,906)	(36,551)	-	(36,551)
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		260	-	260	1,645	-	1,645
PASİF TOPLAMI		53,711	78	53,789	53,263	83	53,346

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 Mart 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5-III-1						
1.1 Teminat Mektupları		4,710	515	5,225	4,710	528	5,238
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4,710	515	5,225	4,710	528	5,238
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 Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER							
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. İşt. 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 İhracına 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 AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,710	515	5,225	4,710	528	5,238

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2015
	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ		1,583	1,224
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	5-IV-1	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	5-IV-1	1,582	1,222
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1	2
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5-IV-1	-	-
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5-IV-1	-	-
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		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ		47	46
2.1.Mevduata Verilen Faizler	5-IV-2	47	46
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)		1,536	1,178
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		45	45
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		46	46
4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden		46	46
4.1.2.Diğer		-	-
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		1	1
4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2.Diğer		1	1
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5-IV-3	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5-IV-4	(2)	-
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	(2)	-
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5-IV-5	154	47
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,733	1,270
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5-IV-6	5	9
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5-IV-7	1,403	1,109
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		325	152
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	325	152
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5-IV-9	(65)	(30)
16.1.Cari Vergi Karşılığı		(143)	(61)
16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		78	31
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5-IV-10	260	122
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)		260	122

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2015
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
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 İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	260	122
11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3.Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4.Diğer	260	122
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	260	122

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Öz kaynak Değişim Tablosu

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

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Öz kaynaklar
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																
I. Önceki Dönem – 31 Aralık 2015	80,022	-	-	-	-	-	-	-	1,205	(37,756)	-	-	-	-	-	43,471
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Risken 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.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1,645	-	-	-	-	-	-	1,645
XVIII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	1,205	(1,205)	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	1,205	(1,205)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	80,022	-	-	-	-	-	-	-	4,055	(38,961)	-	-	-	-	-	45,116
Cari Dönem – 31 Mart 2016																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	80,022	-	-	-	-	-	-	-	1,645	(36,551)	-	-	-	-	-	45,116
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Risken 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.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Öz kaynağındaki Değişikliklerin Banka Öz kaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	260	-	-	-	-	-	-	260
XVIII. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,645)	1,645	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,645)	1,645	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	80,022	-	-	-	-	-	-	-	260	(34,906)	-	-	-	-	-	45,376

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Nakit Akım Tablosu

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2015
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		9	464
1.1.1 Alınan Faizler		1,593	1,241
1.1.2 Ödenen Faizler		47	46
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		46	46
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		154	47
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		752	697
1.1.8 Ödenen Vergiler		91	55
1.1.9 Diğer		(894)	(72)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		182	(449)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış)		-	-
1.2.2 Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		197	(431)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(11)	(6)
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)		(4)	(12)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		191	15
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-	(1)
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		-	1
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		1	1
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		1	1
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	2
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		192	17
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5-VI-1	49,607	47,581
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5-VI-1	49,799	47,598

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1’nci 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’nci 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 paramın 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 düzeltmesine 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 %11.74’sını (31 Aralık 2015: %11.86) oluşturan bir ve üç aya kadar vadede yoğunlaşmış bulunan mevduatlar oluşturmaktadır.

Banka, bu kaynaklarını, bankalar ve bankalararası para piyasasında değerlendirmektedir.

Banka’nın nakde kolay çevrilebilir varlıkları; bilânço 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 Mart 2016 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, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç 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, 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 Mart 2016 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 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 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 Mart 2016 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 bilânço 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 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 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.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)

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 TMSF'nin haczi bulunmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik 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 gerçekleştirilir 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 Mart 2016 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4,093 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3,828 TL (tam TL)) ile sınırlanmıştır.

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

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	%2.80	%2.36
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%100.00	%100.00

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.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)

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 (temettü) 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 dağıtımını 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

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtım” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım 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.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)

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 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Banka tarafından ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 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 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye 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 23 Şubat 2016 tarihinde ihale yolu ile satışa çıkarılmış olup, ön yeterlilik için başvuran katılımcı olmamıştır.

İşletmenin sürekliliği

TMSF Tahsilat Daire Başkanlığı'nın 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Kanunu hükümlerine göre başlatılan takip aşamasında Banka'ya 01.02.2011 tarih ve B.02.2.TMS.0.25-250-1376 sayılı ödemeye çağrı mektubu ile 07.03.2011 tarih ve B.02.2 TMS.0.25-250-2860 sayılı ödeme emri gönderilmiştir. TMSF II. Tahsilat Daire Başkanlığı'nın 29.12.2014 tarih ve 31043872-880-10533 sayılı yazısı ile, 31.12.2003 tarihi itibarıyla 7,718,646 TL olarak tespit edilen amme alacağının 31.12.2015 tarihi itibarıyla 32,013,067 TL 'sına baliğ olduğu bildirilmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 345 no.lu 28 Şubat 2011 tarihinde aldığı kararda; TMSF'nin talebinin satışa yönelik olması nedeniyle, söz konusu 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 "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Tarafından Ticari ve İktisadi Bütünlük Oluşturan Mahcuzların Satışına İlişkin Yönetmelik" doğrultusunda hisse satışı veya varlık satışı kapsamında satışının yapılması halinde, hisse satışları gerçekleştirildiğinde söz konusu haczin Fon tarafından kaldırılması gerekeceğinden ekli finansal tablolar, işletmenin sürekliliği ilkesi gereği, Banka'nın varlığının devam edeceği varsayımına göre hazırlanmıştır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 45,000 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 199.85'tir. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 44,816 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 211.31'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	CARİ DÖNEM 31.03.2016 **	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	44,999	-
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	80,022	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	260	
Net Dönem Kârı	260	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	35,283	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	34,906	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	26	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	336	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	15	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	15	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	44,999	-
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	-	
KATKI SERMAYE	1	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	45,000	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	45,000	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	45,000	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	45,000	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	12,967	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	199.84	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	199.84	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	199.85	-
TAMPONLAR	-	-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

(**) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	ÖNCEKİ DÖNEM: 31.12.2015
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	80,022
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kar	1,645
Net Dönem Karı	1,645
Geçmiş Yıllar Karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	81,667
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	36,551
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	27
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	259
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	36,837
Çekirdek Sermaye Toplamı	44,830
İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	44,830
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	1
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	1
SERMAYE	44,831
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	15
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	44,816
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirim konusu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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**

Banka kur riski, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon haftalık 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 06 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri esas alınarak, standart metot 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	2.8334	3.2081
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8695	3.2114
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8733	3.2082
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8705	3.2049
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8789	3.2141
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8554	3.2195
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.8917	3.2063

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	41	21	-	62
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	41	21	-	62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	69	9	-	78
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	69	9	-	78
Net Bilanço Pozisyonu	(28)	12	-	(16)
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ^(*)	-	515	-	515
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	41	21	-	62
Toplam Yükümlülükler	73	10	-	83
Net Bilanço Pozisyonu	(32)	11	-	(21)
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ^(*)	-	528	-	528

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

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 Mart 2016		31 Aralık 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	1	1	1	1
Avro	(3)	(3)	(3)	(3)
Diğer para birimleri	-	-	-	-
Toplam, net	(2)	(2)	(2)	(2)

(*) 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.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka ekonomik konjoktüre 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 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Banka'nın değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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, 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	-	-	-	-	-	792	792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,471	15,559	26,404	-	-	6	49,440
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	200	-	-	-	-	-	200
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	3,357	3,357
Toplam Varlıklar	7,671	15,559	26,404	-	-	4,155	53,789
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,273	50	3	-	-	6	6,332
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5	5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	47,452	47,452
Toplam Yükümlülükler	6,273	50	3	-	-	47,463	53,789
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,398	15,509	26,401	-	-	-	43,308
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(43,308)	(43,308)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1,398	15,509	26,401	-	-	(43,308)	-

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar 2,393 TL tutarında maddi duran varlıklar, 26 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1 TL ayniyat mevcudu, 17 TL muhtelif alacaklar, 15 TL iştirakler, 143 TL peşin ödenmiş vergiler ve 426 TL borçlu geçici hesaplar, 336 TL ertelenmiş vergi varlığı bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler 45,376 TL tutarında özkaynaklar ve 1,850 TL tutarında karşılıklar, 23 TL tutarında alacaklı geçici hesaplar, 203 TL tutarında cari vergi borcunu içermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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	-	-	-	-	-	733	733
Bankalar	33,330	15,810	-	-	-	7	49,147
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	300	-	-	-	-	-	300
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	3,166	3,166
Toplam Varlıklar	33,630	15,810	-	-	-	3,906	53,346
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,281	39	18	-	-	5	6,343
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5	5
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	46,998	46,998
Toplam Yükümlülükler	6,281	39	18	-	-	47,008	53,346
Bilançodaki Uzun Pozisyon	27,349	15,771	-	-	-	-	43,120
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(18)	-	-	(43,102)	(43,120)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	27,349	15,771	(18)	-	-	(43,102)	-

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar 2,424 TL tutarında maddi duran varlıklar, 27 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1 TL ayniyat mevcudu, 17 TL muhtelif alacaklar, 15 TL iştirakler, 384 TL peşin ödenmiş vergiler ve 39 TL borçlu geçici hesaplar, 259 TL ertelenmiş vergi varlığı bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler 45,116 TL tutarında özkaynaklar ve 1,703 TL tutarında karşılıklar, 21 TL tutarında alacaklı geçici hesaplar, 150 TL tutarında cari vergi borcu ile 8 TL tutarında gider reeskontlarını içermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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:

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	13.77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0,25	0,25	-	3,00
Diğer Mevduat	-	-	-	-
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	-	-	-	13.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.25
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	-	-	-	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)****Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	-	-
TL	(400)	-	-
Avro	200	-	-
Avro	(200)	-	-
ABD Doları	200	-	-
ABD Doları	(200)	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler.

Banka özel durumundan dolayı aktif bankacılık hizmetleri vermemektedir. Yönetim ve denetimi TMSF'de olduğundan yeni bankacılık ürün ve faaliyetlerinde bulunmamaktadır. Aktiflerinin tamamına yakını birinci ve ikinci derecede likit varlıklar oluşturmakta olup, yükümlülüklerini karşılayabilecek kapasitededir. Bankanın Risk Yönetimi Başkanlığı ve ilgili icrai birimleri ile koordineli olarak likidite riskini takip etmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından haftalık olarak likidite riski karşılama oranları Denetim Komitesi ve Genel Müdürlük makamına raporlanmaktadır.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileştirme öncesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler.

Banka, BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikle ve Basel II kriterleri çerçevesinde günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık olarak muhtelif raporlar düzenlemektedir. Bu raporlar süreleri içerisinde BDDK'ya ve Banka'nın Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Likidite riskinde bulunan yasal sınırların altına düşmesi riskine karşılık, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ilgili icrai birimlere uyarı yazısı ile bildirim yapılarak gerekli önlemlerin alınması sağlanır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar(devamı)****c) Fon kaynaklarının ve sürelerin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**

Banka fon kaynaklarının tamamına yakını Bankalararası kısa vadeli mevduat hesaplarında değerlendirmektedir.

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.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

31 Mart 2016	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,332	6,348	6	6,289	50	3	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	28	28	-	28	-	-	-	-
Toplam	6,360	6,376	6	6,317	50	3	-	-

31 Aralık 2015	Defter Değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6,343	6,358	6	6,296	39	17	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	34	34	-	34	-	-	-	-
Toplam	6,377	6,392	6	6,330	39	17	-	-

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar(devamı)****1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

31.03.2016	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	792	-	-	-	-	-	-	792
Bankalar	6	7,471	15,559	26,404	-	-	-	49,440
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	200	-	-	-	-	-	200
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	3,357	3,357
Toplam Varlıklar	798	7,671	15,559	26,404	-	-	3,357	53,789
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6	6,273	50	3	-	-	-	6,332
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5	-	-	-	-	-	-	5
Diğer Yükümlülükler (**)	-	226	-	-	-	-	47,226	47,452
Toplam Yükümlülükler	11	6,499	50	3	-	-	47,226	53,789
Likidite Açığı	787	1,172	15,509	26,401	-	-	(43,869)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	5,225	-	-	-	-	-	-	5,225
Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Aktifler	740	33,630	15,810	-	-	-	3,166	53,346
Toplam Yükümlülükler	10	6,460	39	18	-	-	46,819	53,346
Likidite Açığı	730	27,170	15,771	(18)	-	-	(43,653)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	5,238	-	-	-	-	-	-	5,238

(*) Dağıtılmayan kolonundaki diğer varlıklar 2,393 TL tutarında maddi duran varlıklar, 26 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1 TL ayniyat mevcudu, 17 TL muhtelif alacaklar, 15 TL iştirakler, 143 TL peşin ödenmiş vergiler ve 426 TL borçlu geçici hesaplar, 336 TL ertelenmiş vergi varlığı bakiyelerini içermektedir.

(**) Dağıtılamayan kolonundaki diğer yükümlülükler 45,376 TL tutarında özkaynaklar ve 1,850 TL tutarında karşılıklar bakiyelerini içermektedir.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar(devamı)

2. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır.

3. Kredi risk azaltım teknikleri:

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Banka, BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikle ve Basel II kriterleri çerçevesinde günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık olarak muhtelif raporlar düzenlemektedir ve bu raporlar süreleri içerisinde BDDK'ya ve Banka'nın Denetim Komitesine sunulmaktadır.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Banka'da Basel II kapsamında piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski ve hisse senedi riski), operasyonel risk ve kredi riski Banka'nın Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, günlük likidite riski ve diğer gözetim raporları Mali Kontrol Müdürlüğü Raporlama Departmanı tarafından hazırlanmaktadır. Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından hazırlanan likidite riski, günlük olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından takip edilmektedir. Söz konusu raporlar BDDK'nın belirlediği zaman limitleri dahilinde BDDK'ya gönderilmektedir. Banka'nın içinde bulunduğu özel durum nedeniyle, Risk Yönetimi Başkanlığı bünyesinde Başkan ünvanıyla, bir personel görev yapmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı, Basel II kriterleri çerçevesinde hazırlanan raporlarda Mali Kontrol Müdürlüğü ile koordineli olarak çalışmaktadır.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

•Kredi riski:

Banka, Basel II kriterleri ve BDDK'nın ilgili yönetmelikleri çerçevesinde faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riskini "Kredi Riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem" kullanarak hesaplamaktadır. Kredi riski, ağırlıklı olarak Bankalar, diğer alacaklar ve Gayrinakdi kredilerden oluşmaktadır.

•Piyasa riski:

Piyasa riski, banka faaliyetleri sonucu oluşan faiz oranı riski ve kur riskini kapsamaktadır. Piyasa riski hesaplamasında "Standart Yöntem" kullanılmaktadır.

•Kur riski:

Piyasa riski içerisinde aylık hesaplanan kur riski, BDDK'nın belirlediği kriterler çerçevesinde uzun pozisyonda olmasından dolayı muafiyet kapsamında bulunmaktadır. Faiz ve kur korelasyonu sıfır kabul edilerek oluşabilecek muhtemel devalüasyona göre senaryo analizi yapılmaktadır. Söz konusu senaryolar sonucunda oluşan rasyonun, BDDK tarafından belirlenen yasal sınırın ve hedef rasyonun üzerinde olduğu tespit edilmiş olup, ilave sermaye ihtiyacı bulunmadığı öngörülmüştür. Kur riskinin hesaplamasında "Standart Yöntem" kullanılmaktadır.

•Faiz riski:

Faiz riski Banka'da "Standart Yöntem" uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

•Hisse senedi riski:

Banka hisse senedi piyasasında işlem yapmamaktadır.

•Operasyonel risk:

Basel II kriterleri ve BDDK'nın ilgili yönetmeliği uyarınca yılda bir defa sayısallaştırılabilen operasyonel risk hesaplanmaktadır. Operasyonel riskte "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar(devamı)**

ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler Banka türev ürün kullanmadığından dolayı risk azaltım politikaları ve bunların etkinliğinin kontrolüne ilişkin süreçler uygulamamaktadır.

4. Likidite Karşılama Oranına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem 31.03.2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	-	-	875	58
Yüksek kaliteli likit varlıklar			875	58
NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	2,522	1
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	1	1
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	2,507	-
Diğer teminatsız borçlar	-	-	18	-
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,522	1
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	28,017	-
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	-	-	28,017	-
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	28,017	-
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			875	58
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			644	1
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			135.87	5,240.01

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, Kurumdan alınan muafiyet ile konsolide tablo hazırlanmamaktadır.

haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar(devamı)****Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

Önceki Dönem 31.12.2015	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	-	-	844	57
Yüksek kaliteli likit varlıklar			844	57
NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	2,508	1
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	1	1
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	2,507	-
Diğer teminatsız borçlar	-	-	-	-
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2,508	1
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	28,514	-
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	-	-	28,514	-
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	28,514	-
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			844	57
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			627	1
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			134.62	4,045.24

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, , Kurumdan alınan muafiyet ile konsolide tablo hazırlanmamaktadır.

haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar(devamı)

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

Banka hisselerinin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetim hakları TMSF tarafından kullanıldığından, aktif bankacılık faaliyetleri yapmamaktadır.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Kasa, efektif deposu, TCMB vadesiz, serbest hesap, zorunlu karşılık, para piyasaları hesaplarından oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Bankanın fon kaynaklarının tamamına yakınınını kendi öz kaynakları oluşturmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka hisselerinin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetim hakları TMSF tarafından kullanıldığından, aktif bankacılık faaliyetleri yapmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

Bilanço içi varlıklar	31.12.2015	31.03.2016
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	53,170	53,411
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	15	15
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	53,155	53,396
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5,238	5,239
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	44,799	45,108
Toplam risk tutarı	58,393	58,635
Kaldıraç oranı	76.72	76.93
Kaldıraç oranı	76.72	76.93

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

İki dönem arasında önem arzedecek farklılık bulunmamaktadır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

Banka, 2006 yılında Kurumdan aldığı muafiyet doğrultusunda konsolide finansal tablo hazırlamamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem^(*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelir/(Giderleri), net	-	(7)	1,581	154	1,728
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(1,403)	(1,403)
Faaliyet Geliri	-	(7)	1,581	(1,249)	325
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	325
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(65)
Dönem Net Kârı / (Zararı)	-	-	-	-	260

Cari Dönem					
Bölüm Varlıkları	-	792	49,640	-	50,432
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar				15	15
Dağıtılmamış Varlıklar				3,342	3,342
Toplam Varlıklar	-	792	49,640	3,357	53,789
Bölüm Yükümlülükleri	84	6,248	-	-	6,332
Özkaynaklar	-	-	-	45,376	45,376
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	2,081	2,081
Toplam Yükümlülükler	84	6,248	-	47,457	53,789

Önceki Dönem^(**)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelir/(Giderleri), net	(1)	(137)	6,040	260	6,162
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(4,183)	(4,183)
Faaliyet Geliri	(1)	(137)	6,040	(3,923)	1,979
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	1,979
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(334)
Dönem Net Kârı / (Zararı)	-	-	-	-	1,645

Önceki Dönem					
Bölüm Varlıkları	-	733	49,447	-	50,180
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar				15	15
Dağıtılmamış Varlıklar				3,151	3,151
Toplam Varlıklar	-	733	49,447	3,166	53,346
Bölüm Yükümlülükleri	84	6,259	-	-	6,343
Özkaynaklar	-	-	-	45,116	45,116
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	1,887	1,887
Toplam Yükümlülükler	84	6,259	-	47,003	53,346

(*) 31 Mart 2016 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2015 dönemine ait bilgileri içermektedir

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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**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	3	-	4	-
TCMB	727	62	667	62
Diğer	-	-	-	-
Toplam	730	62	671	62

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	727	-	667	-
Vadeli Serbest Hesap	-	52	-	52
Zorunlu Karşılık	-	10	-	10
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	727	62	667	62

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, EURO/ve veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2015: Vadelerine göre %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %9 ile %13 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2015: Vadelerine göre %6 ile %13 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

Bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi ^(*)	49,440	-	49,147	-
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	49,440	-	49,147	-

(*) Yurtiçi bankalar hesabındaki TP bakiyesinin 284 TL'si (31 Aralık 2015: 153 TL) 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	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)**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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,049	6,044
Toplam	6,049	6,044

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, toplam 6,049 TL tutarındaki özel karşılık toplamının, 722 TL tutarındaki kısmı zarar niteliğindeki kredi alacakları karşılığında, 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 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 3,768 TL tutarındaki mevduat karşılıklarından ve 17 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,044
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	5
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6,049
Özel Karşılık (-)	-	-	6,049
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)**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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	722
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	722
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5,327
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5,327
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	720
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	720
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5,324
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5,324
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar hukuki dayanakla tahsilinin imkânsızlığının 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.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)**7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Rumeli Hayat Sigorta AŞ firmasının sigortacılık faaliyeti yapma izni T.C. Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü tarafından iptal edildiğinden, TMSF Fon Kurulunun 17.07.2014 tarih ve 2014/179 sayılı kararıyla firmanın tasfiyesine karar verilmiştir. Firma unvanı Tasfiye Halinde Rumeli Hayat Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Banka'nın %9.50'sine sahip olduğu Firmaya 876 TL tutarında yaptığı yatırım için konsolide olmayan ilişikteki finansal tablolarda 876 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

İştiraklere ilişkin genel bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
Tasfiye Halinde Rumeli Hayat Sigorta A.Ş	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
950	(12)	1	20	-	16	38	-

Bu tutarlar, şirketin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

İştiraklere ilişkin dönem içi hareketler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	15	15
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	15	15
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)*	9.50	9.50

* Tasfiye Halinde Rumeli Hayat Sigorta A.Ş.'ye ait orandır.

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	15	15
Toplam	15	15

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 Mart 2016 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

"Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun Kontrolündeki Şirketlerin Tasfiyesine Dair Yönetmelik" hükümleri uyarınca TMSF Fon Kurulunun 23.01.2014 tarih ve 2014/19 sayılı kararıyla Ada Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiyesine ve sicilden terkin olunmasına karar verilerek sicilden terkin ve terkin sonrası işlemlerin (sıra cetveli ve pay cetveli) yerine getirilmesi için Tasfiyesi Komisyonu kurulduğu bildirildiğinden, Tasfiye işlemlerinin sonucuna göre kayıtlardan çıkış işlemi yapılacaktır.

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.

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.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığı

TMS 12 – Gelir Vergileri uyarınca, Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan Net,ertelenmiş vergi varlığı 336 TL'dir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile çalışan hakları karşılığında kaynaklanmaktadır.

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 Mart 2016 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	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	61	11	-	6	-	78
Yurt İçinde Yer. K.	-	-	-	61	11	-	3	-	75
Yurt Dışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	6	-	6,246	-	-	-	-	-	6,252
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6	-	6,246	63	11	-	6	-	6,332

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	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	65	11	-	7	-	83
Yurt İçinde Yer. K.	-	-	-	65	11	-	4	-	80
Yurt Dışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	5	-	6,253	-	-	-	-	-	6,258
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5	-	6,253	67	11	-	7	-	6,343

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla toplam mevduatların 6,246TL tutarındaki (31 Aralık 2015: 6,253 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	2	2	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	78	82	-	-
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	80	84	-	-

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 (devamı)****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (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 aşılırsa, 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	1	1
Diğer	-	-
Toplam	1	1

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, Banka hâkim ortakları'nın (Uzan Grubu) sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan 5,225 TL (31 Aralık 2015: 5,238 TL) tutarında teminat mektupları mevcut olup, ilgili teminat mektuplarının 478 TL (31 Aralık 2015: 488 TL) tutarındaki kısmı teminat nev'i yönünden tek imza verilmiş teminat mektuplarından oluşmakla birlikte; Demaş Demir Mamülleri San.A.Ş. lehine, muhatap Çukurova Elektrik A.Ş.'ne Adabank A.Ş. tarafından verilen 1216 no'lu, 80.739 \$ bedelli kesin ve süresiz teminat mektubu Türkiye Elektrik İletim A.Ş. tarafından tazmin edilmek istenmiş ise de, söz konusu teminat mektubu ile ilgili davada İstanbul 1. Asliye Ticaret Mahkemesi 2006/401 E.-2007/164 K. sayılı ilamı ile teminat mektubunun tazmin edilemeyeceği yönünde karar verilmiştir. Dolayısıyla, Demaş Demir Mamülleri San.A.Ş. lehine verilen diğer teminat mektuplarının da tazmin edilme riski çok çok düşüktür.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 (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 aşma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2016 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 255 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla yükümlülükleri için 484 TL ihtiyari karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2015: 294 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 143 TL (31 Aralık 2015 77 TL)'dir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	143	77
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4	4
BSMV	5	12
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	1
Diğer	15	23
Toplam	170	119

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13	12
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17	16
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	2	2
Diğer	-	-
Toplam	33	31

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 (devamı)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)*****Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Banka'nın 31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Net, 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 Mart 2016 tarihi itibarıyla 19,978 TL (31 Aralık 2015: 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 Mart 2016 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	4,710	4,710
YP Teminat Mektupları	515	528
Akreditif Kredileri	-	-
Toplam	5,225	5,238

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, TL Teminat Mektuplarının 4,602 TL'si kesin, 107 TL'si avans, 1 TL'si ise özel metinli gümrük teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 4,602 TL'si kesin, 107 TL'si avans, 1 TL'si TL'si ise özel metinli gümrük teminat mektupları). YP teminat mektuplarının tamamı kesin teminat mektuplarından oluşmaktadır.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş toplam 478 TL (31 Aralık 2015: 488 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	5,225	5,238
Toplam	5,225	5,238

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**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	7	-	6	-
Yurtiçi Bankalardan	1,575	-	1,216	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,582	-	1,222	-

*Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	47	-	-	-	-	-	47
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	47	-	-	-	-	-	47
<i>Yabancı Para:</i>								
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	47	-	-	-	-	-	47

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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 (devamı)*****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.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	33	51
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	33	51
Zarar (-)	35	51
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	35	51
Net Ticari Kâr/(Zarar)	(2)	-

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri 154 TL olup, 82 TL kira gelirlerinden, 72 TL dava geliri olarak yatan bakiyelerden oluşmaktadır. (31 Mart 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri 47 TL olup, 45 TL kira gelirlerinden, 2 TL dava geliri olarak yatan bakiyelerden oluşmaktadır.)

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5	9
III. Grup Kredi ve Alacıklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacıklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacıklardan	5	9
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	5	9

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	431	411
Kıdem Tazminatı Karşılığı	198	153
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	31	32
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1	1
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	384	345
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	63	59
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1	4
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	11	-
<i>Diğer Giderler</i>	309	282
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	358	167
Toplam	1,403	1,109

8. Vergi karşılığı

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 143 TL cari vergi gideri, 78 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)

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 Mart 2016 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)**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 2015	31 Aralık 2014
Nakit	4	4
Kasa	4	4
Efektif Deposu	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	49,903	47,677
TCMB – vadesiz serbest hesap	729	865
TCMB – vadeli serbest hesap	-	-
Bankalar	49,147	47,287
Para piyasalarından alacaklar	300	100
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	-
Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(21)	(11)
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(252)	(564)
	-	-
Toplam	49,907	47,681

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2016	31 Mart 2015
Nakit	3	6
Kasa	3	6
Efektif Deposu	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	49,796	47,592
TCMB – vadesiz serbest hesap	789	759
TCMB – vadeli serbest hesap	-	-
Bankalar	49,440	47,196
Para piyasalarından alacaklar	200	200
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	-	-
Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(18)	(16)
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(615)	(547)
	-	-
Toplam	49,799	47,598

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)**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	-	-	-	5,236
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	-	5,223
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	46

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	-	-	-	5,129
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	-	5,236
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	46

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	-	-	-	-	6,253	6,287
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	6,246	6,253
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	47	46

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

Bulunmamaktadır.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 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)

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 dâhil 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 kullandırılmış olduğu gayrinakdi kredilerin %100 oranındaki kısmını risk grubuna kullandırılmıştır. Banka'nın hakim ortaklarının ("Uzan Grubu") sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan bu teminat mektuplarının 478 TL tutarındaki kısmı için tek imza verilmiş olup, bu mektuplar için herhangi bir teminat bulunmamakla birlikte; Demaş Demir Mamülleri San.A.Ş. lehine, muhatap Çukurova Elektrik A.Ş.'ne Adabank A.Ş. tarafından verilen 1216 no'lu, 80.739 \$ bedelli kesin ve süresiz teminat mektubu Türkiye Elektrik İletim A.Ş. tarafından tazmin edilmek istenmiş ise de, söz konusu teminat mektubu ile ilgili davada İstanbul 1. Asliye Ticaret Mahkemesi 2006/401 E.-2007/164 K. sayılı ilamı ile teminat mektubunun tazmin edilemeyeceği yönünde karar verilmiştir. Dolayısıyla, Demaş Demir Mamülleri San.A.Ş. lehine verilen diğer teminat mektuplarının da tazmin edilme riski çok çöktür.

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	4		
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke	
			1-	
			2-	
			3-	
				Aktif Toplamı
Yurtdışı şube			1-	Yasal Sermaye
			2-	
			3-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	
			3-	

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankanın kendi talebi üzerine T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03.07.2015 tarih ve 17 sayılı toplantısında alınan karar gereğince, Bankanın sermaye piyasası faaliyetleri 03.07.2015 tarihi saat 18:00 itibarıyla 2 (iki) yıl süreyle geçici olarak durdurulmuştur. Bundaki amaç; Bankanın özel durumu nedeniyle sermaye piyasası işlemleri yapmaması, müşterisinin bulunmaması ve Bankanın satış sürecinde olması nedeniyle tasarruf tedbirleri çerçevesinde yapılmıştır.

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.

Adabank Anonim Şirketi

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Mercek Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 13 Mayıs 2016 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.