ADABANK ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK – 31 MART 2005
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLO VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

No: SYMM-116 / 814-99

ADABANK ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK - 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Adabank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Adabank A.Ş.' nin 31 Mart 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tâbi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Raporumuzun "Muhasebe İlke ve Standartlarına Uymayan İşlemlerin Bankanın Mali Tabloları Üzerindeki Etkisi" bölümünde de açıklandığı üzere Banka'nın %98,8 oranında iştirak ettiği ve Banka bilançosunda 10.064 bin YTL değer ile yeralan bağlı ortaklığı Ada Menkul Değerler A.Ş.'nin iştirak değerinde bir değer düşüklüğü mevcut olup sözkonusu değer düşüklüğü için bir karşılık ayrılması gereği vardır. Sözkonusu değer düşüklüğünün Banka mâli tabloları üzerindeki olumsuz etkisinin azami tutarı; bağlı ortaklığın 31 Mart 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarında 1.310 bin YTL olarak yeralan özkaynak tutarının Banka'nın iştirak oranına karşılık gelen 1.294 bin YTL ile Banka'nın iştirak değeri olan 10.064 bin YTL arasındaki fark olup 8.770 bin YTL kadardır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda 3'üncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki mali tabloların, Adabank A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 30 Mayıs 2005

SAYGIN YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK
VE DENETİM A.Ş.

A member of HLB International

Hayati ECER
Yeminli Mali Müşavir
Sorumlu Ortak Başdenetçi

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I-Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 1
II-Bankanın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 1

İKİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLAR

I-Bilanço 2
II-Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III-Gelir Tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I-Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 6
II-Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 8
III-Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 8
IV-Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 10
V-Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 12

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I-Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 13
II-Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 16
III-Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 19
IV-Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 21
V-Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 22
VI-Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 23
VII-Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 23
VIII-.Diğer Açıklama ve Dipnotlar 23

BEŞİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I-Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar 24
II-Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 24
III-İç Kontrol Sisteminin İşleyişine ve Etkinliğine İlişkin Denetçi Değerlendirmesi 31
IV-Muhasebe ve Raporlamaya İlişkin Denetçi Değerlendirmesi 33
V-Bilgi Sistemleri İle Bilgi Teknolojilerinin Niteliği ve İşleyişine İlişkin Denetçi Değerlendirmesi 34
VI-Risk Yönetim Sistemine İlişkin Denetçi Değerlendirmesi 36

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ADABANK A.Ş.'nin yönetim merkezi adresi, telefon ve faks numaraları,elektronik site adresi ve elektronik posta adresi aşağıda sunulmuştur.

Banka Adı	**: ADABANK A.Ş.**
Merkezi	**: İSTANBUL**
Adres	**: Büyükdere Caddesi Rumelihan No:40 34387 Mecidiyeköy/İSTANBUL**
Şube Sayısı	**: 30**
Telefon/Faks	**: (0212) 272 64 20 / (0212) 272 64 38**
Elektronik Site	**: www.adabank.com.tr**
Elektronik Posta	**: info@adabank.com**
Raporlama Dönemi	**: 01/01/2005-31/03/2005**

Adabank A.Ş. özel sermayeli mevduat bankasıdır. Her çeşit ticari ve sanayi kredi işleri, kambiyo banka hizmetleri, her nevi esham, tahvilat, hazine bonoları alım satımı, tevdiat kabulü, sigortacılık ile her nevi bankacılık işleriyle faaliyet göstermektedir.

II. Bankanın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankanın dahil olduğu risk grubu ortakların hisse payları değerlendirildiğinde Uzan Grubu olduğu sonucuna varılmakla birlikte, bu ortakların ortaklık hakları TMSF tarafından kullanılmaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (Ek:1-A)

ADABANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2005 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		31/03/2005			31/12/2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	**342**	**1.395**	**1.737**	**334**	**2.677**	**3.011**
1.1.Kasa		51	-	51	40	-	40
1.2.Efektif Deposu		-	90	90	-	147	147
1.3.T.C. Merkez Bankası		291	1.305	1.596	294	2.530	2.824
1.4.Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	**15.896**	**92**	**15.988**	**10.929**	**94**	**11.023**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		15.896	0	15.896	10.929	-	10.929
2.1.1.Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Hazine Bonosu		15.896	0	15.896	10.929	-	10.929
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	92	92	-	94	94
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	**58**	**14**	**72**	**179**	**27**	**206**
3.1.Bankalar		58	14	72	179	27	206
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		58	-	58	179	-	179
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		-	14	14	-	27	27
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	**29.700**	**-**	**29.700**	**36.150**	**-**	**36.150**
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		29.700	-	29.700	36.150	-	36.150
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(6)	**242**	**-**	**242**	**938**	**-**	**938**
6.1.Kısa Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3.Takipteki Krediler		35.264	-	35.264	35.260	-	35.260
6.4.Özel Karşılıklar (-)		(35.022)	-	(35.022)	(34.322)	-	(34.322)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1.Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	**876**	**-**	**876**	**876**	**-**	**876**
9.1.Mali İştirakler		876	-	876	876	-	876
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	**10.064**	**-**	**10.064**	**10.064**	**-**	**10.064**
10.1.Mali Ortaklıklar		10.064	-	10.064	10.064	-	10.064
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**288**	**875**	**1.163**	**295**	**1.005**	**1.300**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	**54**	**-**	**54**	**53**	**-**	**53**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	**1.168**	**-**	**1.168**	**457**	**-**	**457**
15.1.Kredilerin		-	-	-	-	-	-
15.2.Menkul Değerlerin		1.168	-	1.168	457	-	457
15.3.Diğer		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	**4.836**	**-**	**4.836**	**4.860**	**-**	**4.860**
16.1.Defter Değeri		15.416	-	15.416	17.067	-	17.067
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		(10.580)	-	(10.580)	(12.207)	-	(12.207)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	**16**	**-**	**16**	**16**	**-**	**16**
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		108	-	108	142	-	142
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		(92)	-	(92)	(126)	-	(126)
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	**263**	-	**263**	**101**	-	**101**
AKTİF TOPLAMI		**63.803**	**2.376**	**66.179**	**65.252**	**3.803**	**69.055**

ADABANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2005 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		31/03/2005			31/12/2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	**9.206**	**7.724**	**16.930**	**9.390**	**8.973**	**18.363**
1.1.Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2.Tasarruf Mevduatı		3.461	-	3.461	3.773	-	3.773
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		5.702	-	5.702	5.573	-	5.573
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		43	-	43	44	-	44
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	7.724	7.724	0	8.973	8.973
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		-	-	-	-	-	-
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	**89**	**7**	**96**	**88**	**7**	**95**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	**43**	**-**	**43**	**184**	**-**	**184**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	**147**	**-**	**147**	**283**	**-**	**283**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	**157**	**70**	**227**	**153**	**73**	**226**
11.1.Mevduatın		100	70	170	120	73	193
11.2.Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
11.3.Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4.Diğer		57	-	57	33	-	33
XII. KARŞILIKLAR	(12)	**180**	**-**	**180**	**180**	**-**	**180**
12.1.Genel Karşılıklar		45	-	45	45	-	45
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		135	-	135	135	-	135
12.3.Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	**48.556**	**-**	**48.556**	**49.724**	**-**	**49.724**
14.1.Ödenmiş Sermaye		80.000	-	80.000	80.000	-	80.000
14.2.Sermaye Yedekleri		-	-	0	42.612	-	42.612
14.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
14.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	-	-	-	-	-	-
14.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
14.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-
14.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		0	-	0	42.612	-	42.612
14.3.Kâr Yedekleri		42.612	-	42.612	-	-	-
14.3.1.Yasal Yedekler	(18)	42.612	-	42.612	-	-	-
14.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	-	-	-	-	-	-
14.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4.Kâr veya Zarar		**(74.056)**	**-**	**(74.056)**	**(72.888)**	**-**	**(72.888)**
14.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(72.888)	-	(72.888)	(29.218)	-	(29.218)
14.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		(1.168)	-	(1.168)	(43.670)	-	(43.670)
PASİF TOPLAMI		**58.378**	**7.801**	**66.179**	**60.002**	**9.053**	**69.055**

II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu (Ek: 1-B)

ADABANK ANONİM ŞİRKET 31 MART 2005 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							
BİLANÇO DIŞI KALEMLER	**Dipnot**	**BİN YENİ TÜRK LİRASI**					
		31/03/2005			**31/12/2004**		
		TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**33.251**	**11.648**	**44.899**	**33.506**	**11.834**	**45.340**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	**33.251**	**11.648**	**44.899**	**33.506**	**11.834**	**45.340**
1.1.Teminat Mektupları		33.251	11.648	44.899	33.506	11.834	45.340
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		605	-	605	608	-	608
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		32.646	11.648	44.294	32.898	11.834	44.732
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	-	-	-	-	-	-
2.1.Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. 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 Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**5.465**	**-**	**5.465**	**5.466**	**-**	**5.466**
IV. EMANET KIYMETLER		**5.464**	**-**	**5.464**	**5.464**	**-**	**5.464**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahsile Alınan Çekler		5.450	-	5.450	5.450	-	5.450
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		14	-	14	14	-	14
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		**1**	**-**	**1**	**2**	**-**	**2**
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		1	-	1	-	-	-
5.3.Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		-	-	-	2	-	2
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**38.716**	**11.648**	**50.364**	**38.972**	**11.834**	**50.806**

III. GelirTablosu (EK:1-C)

ADABANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİ İLE SONA EREN ARA DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		01/01/2005 31/03/2005	01/01/2004 31/03/2004
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**2.171**	**8.168**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		-	33
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		-	33
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		-	33
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		20	72
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		13	14
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		6	-
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		7	3
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		0	11
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.427	3.830
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		711	710
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		711	710
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		-	3.509
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	**401**	**1.332**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		401	1.332
2.1.1.Bankalararası Mevduata		-	-
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		138	289
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		212	893
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		51	150
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		-	-
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		-	-
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**1.770**	**6.836**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**135**	**380**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		138	389
4.1.1.Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		138	389
4.1.3.Diğer		-	-
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		3	9
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3.Diğer		3	9
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**89**	**(1.567)**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		-	-
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-
6.1.1.2.Diğer		-	-
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		-	-
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-
6.1.2.2.Diğer		-	-
6.2.Kambiyo İşelmlerinden Kâr/Zararı (Net)		**89**	**(1.567)**
6.2.1.Kambiyo Kârı		928	2.491
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		839	4.058
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	**29**	**83**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**2.023**	**5.732**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	**700**	**6.574**
X. DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	**2.491**	**3.385**
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**(1.168)**	**(4.227)**
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	**-**	**-**
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		**-**	**(4.140)**
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**(1.168)**	**(8.367)**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)		**-**	**-**
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		**(1.168)**	**(8.367)**
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		**-**	**-**
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	**(1.168)**	**(8.367)**
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
(Aksi belirtilmedikçe para birimi BİN YTL'dir.)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1- Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı % 263,82'dir.

2- Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metod kullanılmaktadır.

-Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
Risk Ağırlıklı Varlıklar, Yükümlülükler, Gayrinakdi Krediler	**Banka**			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Bilanço Kalemleri (Net)	**48.642**	**72**	**-**	**4.473**
Nakit Değerler	141	-	-	-
Bankalar	1.596	72	-	-
Bankalararası Para Piyasası	29.700	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.163	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	242
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	54	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	4.053
Diğer Aktifler	15.988	-	-	178
Bilanço Dışı Kalemler	**2.656**	**13.272**	**-**	**197**
Garanti ve Kefaletler	2.656	13.272	-	197
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**51.298**	**13.344**	**-**	**4.670**

-Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	7.339	8.031
Piyasa Riskine Esas Tutar	6.601	6.397
Özkaynak	36.777	38.012
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	**263,82**	**263,46**

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

-Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	80.000	80.000
Nominal Sermaye	100.000	100.000
Sermaye Taahhütleri (-)	20.000	20.000
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	42.612
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	42.612	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	42.612	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	74.056	72.888
Dönem Zararı	1.168	43.670
Geçmiş Yıllar Zararı	72.888	29.218
Ana Sermaye Toplamı	**48.556**	**49.724**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	45	45
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**45**	**45**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**48.601**	**49.769**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**11.824**	**11.757**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	10.940	10.940
Özel Maliyet Bedelleri	783	801
İlk Tesis Bedelleri	16	16
Peşin Ödenmiş Giderler	85	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**36.777**	**38.012**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riski uluslararası kabul görmüş muhasebe ilkeleri doğrultusunda standart metod yöntemi kullanılarak ölçülmektedir.Standart metod kullanılarak yapılan piyasa riski hesaplamaları aylık bazda gerçekleştirilmekte olup, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**79**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	79
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**449**
Sermaye Yükümlülüğü	449
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**528**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**6.601**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1) Banka kur riski günlük takip edilmektedir.YP NET Genel Pozisyon/Sermaye Yeterliliği standart rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir.

2) Riskten korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır.

3) Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlarda kullanılan standart metod yöntemi kullanılmaktadır.Standart Metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık gerçekleştirilmektedir.

4) Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari USD ve EURO döviz alış kurları:

Cari Dönem		Önceki Dönem	
USD	**EURO**	**USD**	**EURO**
1,3706	1,7757	1.342.100	1.826.800
1.3561	1,7541	1.325.450	1.805.846
1,3303	1,7186	1.315.650	1.793.694
1,3188	1,7090	1.325.646	1.793.694
1,3231	1,7172	1.336.720	1.808.590

5) Bankanın cari USD ve EURO döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

USD : 1,2804 YTL
EURO : 1,6890 YTL

- Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	800	595	-	-	1.395
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8	6	-		14
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	92	92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	585	290	-		875
Toplam Varlıklar	**1.393**	**891**	-	**92**	**2.376**
Yükümlülükler			-		
Bankalararası Mevduat			-		-
Döviz Tevdiat Hesabı	5.115	2.609	-		7.724
Para Piyasalarına Borçlar			-		-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar			-		-
İhraç Edilen Menkul Değerler			-		-
Muhtelif Borçlar		7	-		7
Diğer Yükümlülükler	46	24	-		70
Toplam Yükümlülükler	**5.161**	**2.640**	-	**-**	**7.801**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3.768)**	**(1.749)**	-	**92**	**(5.425)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	-	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.			-		-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar			-		-
Gayrinakdi Krediler	**34**	**11.592**	-	**22**	**11.648**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**1.179**	**2.530**	**-**	**94**	**3.803**
Toplam Yükümlülükler	**3.230**	**5.823**	**-**	**-**	**9.053**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2.051)**	**(3.293)**	**-**	**94**	**(5.250)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler	**11.777**	**35**	**-**	**22**	**11.834**

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2- Banka Yönetim Kurulu ekonomik konjonktüre göre piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaları takip etmektedir.

3- Faiz oranı riskine karşı banka, daha fazla likit kalma yolunu seçmektedir.

-Cari Dönem

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.596	-	-	-	-	141	1.737
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	72	-			-		72
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1.014	-	9.915	4.967	-	92	15.988
Para Piyasalarından Alacaklar	29.700	-			-		29.700
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.629	-	1.013	22	-	16.018	18.682
Toplam Varlıklar	**34.011**	-	**10.928**	**4.989**	-	**16.251**	**66.179**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	8.548	4.594	710		3.078		16.930
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	96	-	-	-	-	-	96
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	597					48.556	49.153
Toplam Yükümlülükler	**9.241**	**4.594**	**710**	**-**	**3.078**	**48.556**	**66.179**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**24.770**	**(4.594)**	**10.218**	**4.989**	**(3.078)**	**(32.305)**	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**24.770**	**(4.594)**	**10.218**	**4.989**	**(3.078)**	**(32.305)**	**-**

-Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,00	1,00	0,00	14,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,00	0,00	0,00	15,50
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0,00	0,00	0,00	23,00
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00	0,00	0,00	0,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Verilen Krediler	0,00	15,00	0,00	40,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0,00	0,00	0,00	0,00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mevduat	2,56	3,06	0,00	14,75
Para Piyasalarına Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
Muhtelif Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	0,00	0,00	0,00

-Önceki Dönem

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.824	-	-		-	187	3.011
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	206	-	-	-	-	-	206
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.		-	1.014	9.915	-	94	11.023
Para Piyasalarından Alacaklar	36.150	-			-		36.150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.470	-	84	373	938	15.800	18.665
Toplam Varlıklar	**40.650**	**-**	**1.098**	**10.288**	**938**	**16.081**	**69.055**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	9.118	5.077	830		3.338	-	18.363
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	95	95
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	693	-	-	-	-	49.904	50.597
Toplam Yükümlülükler	**9.811**	**5.077**	**830**	**-**	**3.338**	**49.999**	**69.055**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**30.839**	**(5.077)**	**268**	**10.288**	**(2.400)**	**(33.918)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**30.839**	**(5.077)**	**268**	**10.288**	**(2.400)**	**(33.918)**	**-**

-Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,00	1,00	0,00	14,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,00	0,00	0,00	18,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0,00	0,00	0,00	23,03
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00	0,00	0,00	0,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Verilen Krediler	0,00	15,00	0,00	40,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0,00	0,00	0,00	0,00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mevduat	2,81	2,31	0,00	17,00
Para Piyasalarına Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
Muhtelif Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	0,00	0,00	0,00

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1- Bankanın likiditesi oldukça yüksektir.

2- Varlıkların faiz getirisi ile yükümlülüklerin faiz maliyeti piyasa riski değerlendirmesi nedeniyle uyumludur.

3- Bankanın YTL ve YP likidite ihtiyacı mevduatla karşılanmaktadır.

4- Nakit akışı miktar olarak düşüktür.

-Aktif ve Pasif Kalemlerin Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	141	1.596	-	-	-	-	-	1.737
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	72		-	-	-	-	-	72
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	92	1.014	-	9.915	4.967			15.988
Para Piyasalarından Alacaklar	29.700	-	-	-	-	-	-	29.700
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1.629	-	1.013	22		16.018	18.682
Toplam Varlıklar	30.005	4.239	-	10.928	4.989	0	16.018	66.179
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	198	8.350	4.594	710		3.078		16.930
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	96	-	-	-	-	-	96
Diğer Yükümlülükler	-	597	-	-	-	-	48.556	49.153
Toplam Yükümlülükler	198	9.043	4.594	710	0	3.078	48.556	66.179
Net Likidite Açığı	**29.807**	**(4.804)**	**(4.594)**	**10.218**	**4.989**	**(3.078)**	**(32.538)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	36.637	4.294	1.098	10.288	-	-	16.738	69.055
Toplam Yükümlülükler	682	9.404	5.077	830	-	-	53.062	69.055
Net Likidite Açığı	**35.955**	**(5.110)**	**(3.979)**	**9.458**	**-**	**-**	**(36.324)**	**-**

(*)*Bilançoyu oluşturan aktif hesaplarda sabit kıymetler,iştirak ve bağlı ortaklıklar ,ayniyat mevcudu,peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan kısa zamanda nakde dönüşme şansı olmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Aksi belirtilmedikçe para birimi BİN YTL'dir.)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1- T.C.Merkez Bankası Hesabına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	291	-	294	-
Vadeli Serbest Tutar	-	1.305	-	2.530
Toplam	**291**	**1.305**	**294**	**2.530**

2-a) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

5- Satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6- Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka ortaklarına verilen dolaylı kredi aşağıdaki gibi olup, Banka mensuplarına verilen kredi yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	7.048	**-**	6.898
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**7.048**	**-**	**6.898**

b) Birinci ve ikinci grup krediler ile diğer alacaklar ve yeniden yapılandırılan yada yeni bir itfa planına bağlanan kredi yoktur.

d) Tüketici Kredisi bulunmamaktadır.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredi bulunmamaktadır.

g) Bağlı ortaklığa verilen kredi gayrinakdi nitelikte olup aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2	2
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2**	**2**

h) Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılık aşağıdadır:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	91
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	242	577
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.780	33.654
Toplam	**35.022**	**34.322**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j-1) Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan veya yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve alacak yoktur.

j-2) Toplam Donuk Alacak hareketleri aşağıdaki gibidir.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**452**	**1.154**	**33.654**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	452	1.122
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	452	1.122	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**484**	**34.780**
Özel Karşılık (-)	-	242	34.780
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**242**	**-**

j-3) Yabancı Para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak yoktur.

8- Vadeye kadar elde tutulacak menkul değer yoktur.

9- İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

b) Konsolidasyon kapsamına alınan iştirak yoktur.

10- Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı orataklıklara ilişkin bilgiler

b-1) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**10.064**	**10.065**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**(1)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(1)
Dönem Sonu Değeri	**10.064**	**10.064**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	**-**	**-**

b-2) Konsalidasyon kapsamındaki bağlı ortalıklara yapılan yatırım bulunmamaktadır.

b-4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklık yoktur.

b-6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklık yoktur.

b-7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklık yoktur.

12- Bankanın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

14- Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları bulunmamaktadır.

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	1.168	-	457	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.168**	**-**	**457**	**-**

17- Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

b) Diğer aktifler, bilançonun nazım hesaplar hariç %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1- Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler aşağıdadır:

a-1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	54	-	2.156	1.088	68	-	95
Döviz Tevdiat Hesabı	85	-	868	3.147	641	-	2.983
Yurtiçinde Yer. K.	85	-	868	2.959	604	-	2.035
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	188	37	-	948
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	16	-	5.327	359		-	
Diğ. Kur. Mevduatı	43	-				-	
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**198**	**-**	**8.351**	**4.594**	**709**	**-**	**3.078**

a-2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	73	-	2.352	1.204	52	-	92
Döviz Tevdiat Hesabı	549	-	875	3.525	778	-	3.246
Yurtiçinde Yer. K.	549	-	875	3.310	740	-	2.343
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	215	38	-	903
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	16	-	5.209	348	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	44	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**682**	**-**	**8.436**	**5.077**	**830**	**-**	**3.338**

b-1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler aşağıdadır:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2.953	3.304	508	469
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.840	7.720	884	1.253
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b-3) Yurt dışı ve kıyı bankacılığı şubelerinde mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2- Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3- Bankanın almış olduğu kredi yoktur.

4- İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

5- Fon bulunmamaktadır.

6- Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	61	64

96 bin YTL olan muhtelif borçların 61 bin YTL'sini alınan nakdi teminatlar oluşturmaktadır.

7-a) Ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

b) Bankanın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

10- Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülük yoktur.

11- Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	100	70	120	73
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	57	-	33	-
Toplam	**157**	**70**	**153**	**73**

12- Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıdadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**45**	**45**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	4
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	41	41
Diğer	-	-

e) Dövize endeksli kredi bulunmamaktadır.

g) Tazmin edimemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredi özel karşılığı yoktur.

13- Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi aşağıdadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	80.000	80.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı yoktur.

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen yoktur.

e) Son mali yıl içinde yapılan sermaye taahhüdü yoktur.

14- Hisse senedi ihraç primi bulunmamaktadır.

20-b) Sermayede %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
KEMAL UZAN	39.505	%39,51	35.332	4.173
C.CENGİZ UZAN	30.600	%30,60	24.480	6.120

III. Bankanın Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

- Mali Tablo kalemlerine ilişkin temel bir hata bulunmamaktadır.
- Gelir Tablosunda yer alan diğer kalemlerin tutarı, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

1-a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri yoktur.

b) Finansal kiralama geliri bulunmamaktadır.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faiz bulunmamaktadır.

2-a) İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri yoktur.

b) Finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi aşağıdaki tabloda yapılmıştır:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası					-		
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	86	47	1	-	4	138
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	197	15	-	-	-	212
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**283**	**62**	**1**	-	**4**	**350**
Yabancı Para							
Dth	-	3	19	5	-	24	51
Bankalararası Mevduat	-				-		0
7 Gün İhbarlı Mevduat	-				-		0
Kıymetli Maden	-				-		0
Toplam	-	**3**	**19**	**5**	-	**24**	**51**
Genel Toplam	-	**286**	**81**	**6**	-	**28**	**401**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı bulunmamaktadır.

4- Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**700**	**6.568**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	137	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	563	6.568
Genel Karşılık Giderleri	-	**6**
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**700**	**6.574**

5-a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.500	1.922
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	56	81
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1	2
Diğer İşletme Giderleri	505	756
Bakım ve Onarım Giderleri	15	24
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler	490	732
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	311	486
Diğer	118	138
Toplam	**2.491**	**3.385**

5-b) Olağandışı gider bulunmamaktadır.

5-c) Şerefiye yoktur.

6- Bağlı ortaklık ve iştiraklere ilişkin gelir veya gider bulunmamaktadır.

9- Mali Tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerin sonraki dönemleri etkileme olasılığı yoktur.

IV. Bankanın Nazım Hesaplarına İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1) Şarta bağlı varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

3) Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

YTL Teminat Mektupları	33.251
YP Teminat Mektupları	1.648
Akreditif Kredileri	-
Toplam	**44.899**

- YTL Teminat Mektuplarının 32.896 bin YTL'si kesin, 107 bin YTL'si Avans, 248 bin YTL'si ise özel metinli teminat mektuplarından oluşmaktadır.
- YP Teminat Mektuplarının 11.099 bin YTL'si kesin, 549 bin YTL'si ise avans teminat mektuplarından oluşmaktadır.
- Gayrinakdi Krediler için alınan nakit teminat tutarı 61 bin YTL'dir.

5- Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı aşağdaki tabloda gösterilmiştir:

	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	**44.899**	**45.340**
Toplam	**44.899**	**45.340**

7- Uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırılan derecelendirme bulunmamaktadır

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1- Bankanın dahil olduğu risk grubu ile işlemlere ilişkin bilgiler:

a) Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	-	6.898	938	38.440
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	7.048	-	37.849
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	2	8.463	-	65.506
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	6.898	-	37.440
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

c-1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	5.573	15.789
Dönem Sonu	-	-	-	-	5.702	5.573
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	**212**	**1.993**

c-2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

2-Bankanın bilgi işlem hizmetleri aynı risk grubu içinde yer alan May Madencilik A.Ş. tarafından yerine getirilmektedir.

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689

Önceki dönem mali tablolar, SAYGIN Yeminli Mali Müşavirlik ve Denetim A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuştur.

VII. Bilanço sonrası hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

25.06.2005 tarihi itibariyle May Madencilik A.Ş.'nin bilgi işlem hizmetlerini yerine getiremeyeceğini bildirmesi üzerine 09.05.2005 tarihinden itibaren YAZ Bilgi Sistemleri ve Tic. A.Ş. ile anlaşma yapılmıştır.

VIII. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

(Aksi belirtilmedikçe para birimi BİN YTL'dir.)

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2004 tarihi itibariyle aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen ve cari dönem itibari ile karşılaştırmaya konu olan Banka'nın mali tabloları,. tarafımızdan bağımsız denetimden geçirilmiş ve bağımsız denetçi raporunda şartlı görüş beyan edilmiştir.

Uygulanan Denetim İlke ve Teknikleri:

Bilgi Toplama: Banka yönetimi ve denetimi ile ilgili birimlerin mensupları ile yapılan görüşmeler yoluyla bilgi toplanmıştır.

Yeniden Hesaplama: Yapılan kayıtların doğruluğunun araştırılması amacıyla örnekleme yoluyla amortisman, yeniden değerleme, karşılık, vergiler gibi birçok işlemlerle ilgili hesaplamalar yeniden yapılarak kontrol edilmiştir.

Belge İncelemesi: Faaliyetlere ve mali tablolara ilişkin belgelerin geçerliliği ve kayıtlara uygunluğu örnekleme yoluyla incelenmiştir.

Analitik İnceleme: Banka'nın mali tablolarında yer alan veriler ve toplanan çeşitli bilgiler değerlendirilip karşılaştırılarak aralarında olması gereken uyumun varlığı,önceki döneme göre oluşan gelişmeler araştırılmış ve böylece mali tabloların gerçek durumu yansıtıp yansıtmadığı konusunda görüş oluşturmada kapsamlı bir şekilde analitik inceleme yöntemi de kullanılmıştır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

DENETLENEN BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

HUKUKİ YAPISI

Adabank A.Ş.("Banka"), 1985 yılında, Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine binâen, ilgili Bakanlıklardan gerekli izinler alınarak Anonim Şirket şeklinde bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmuştur.

Banka, özel hukuk hükümleri ve bankacılık mevzuatı çerçevesinde ticari faaliyette bulunan tüzel bir kişilik olup tacir sıfatını hâiz bulunmaktadır.

Banka, mekul kıymet alım-satımı yapmak, fon kurmak ve yönetmek ve aracı kurum hizmeti vermeye yetkili olup Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın konu ile ilgili düzenlemelerine de tâbi bulunmaktadır.

Diğer hususlarda Sermaye Piyasası Kanunu'na tâbi değildir. Bu cümleden olmak üzere Banka, muhasebe hesap planı ile mali tablolar ve raporlamalar açısından da Bankacılık Mevzuatı ile getirilen özel düzenlemelere tabidir.

Türkiye İmar Bankası T.A.Ş.'nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme yetkisinin kaldırılması üzerine, aynı hakim sermayedar grubunun hâkim hissedarı bulunduğu Adabank A.Ş.'nin de yakından izlenmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 25.07.2003 tarih ve 1102 sayılı kararla yeni bir yönetim kurulu atanmış olup Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibâri ile bu statü altında normal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

SERMAYE YAPISI VE ORTAKLIK DURUMU

Rapor tarihi itibari ile yönetimde bulunan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından atanmış Banka Yönetim Kurulu; yönetim kurulu karar defteri ve ortaklar pay defterinin önceki yönetim tarafından kendilerine teslim edilmemiş olduğunu beyan ederek o döneme ait sözkonusu defterleri tarafımıza ibraz edememiştir. Bu konu ile ilgili olarak, 25.09.2003 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında alınan karar ile anılan defterleri kendilerine teslim etmeyen önceki yöneticiler hakkında kanuni yollara başvurulmuştur.

Ortaklar pay defterinin mevcut olmaması sebebiyle Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibari ile sermaye yapısı ve ortaklık durumu bilinmemekle birlikte, Banka'nın 16 Mayıs 2003 tarihinde yapılan en son Olağan Genel Kurul toplantısına ait hazîrûn listeleri ve genel kurul kararlarının ilan edildiği 20.06.2003 tarih ve 5824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi aracılığı ile elde edilen bilgiler aşağıdadır:

- Yapılan Olağan Genel Kurul'da beherî 0,1 YTL itibari değerde 800 milyon adet paya bölünmüş olan mevcut 80 milyon YTL ödenmiş sermayenin, yine beheri 0,1 YTL itibari değerde 200 milyon adet paya bölünmüş 20 milyon YTL arttırılarak 100 milyon YTL'na çıkarılmasına karar verilmiş ve arttırılan miktarın dörtte birinin üç ay içinde ve geriye kalan kısmın ise 11.05.2006 tarihine kadar ortaklarca nakden ödenmesi taahhüt edilmiştir. Ancak, sermaye taahhüdünün dörtte birine tekâbül eden ve üç ay içinde ödenmesi gereken 5 milyon YTL ödenmemiş ve buna mukâbil 25.07.2003 tarih ve 1102 sayılı BDDK kararı ile atanan yönetim kurulu, 23.09.2003 tarihli toplantısında aldığı karar ile sermaye taahhüdünde bulunan ortaklara taahhütlerini yerine getirmeleri hususunda çağrıda bulunmasına rağmen cevap alamamıştır. 31 Mart 2005 itibari ile ödenmiş sermaye 80 milyon YTL ve sermaye taahhütleri 20 milyon YTL olarak Banka kayıtlarında yer almaktadır. Sermaye taahhütlerini yerine getirmeyenler hakkında mevcut Banka yönetimi tarafından başvurulan kanuni takip, 31 Mart 2005 tarihi itibâri ile derdesttir.

- 16.05.2003 tarihli Genel Kurul'da yapılmasına karar verilen sermaye arttırımı öncesi ve sonrası ortaklık yapısı ise aşağıdaki gibidir:

Ortak	Sermaye Arttırımı Öncesi		Sermaye Arttırımı		Sermaye Arttırımı Sonrası	
	Hisse Tutarı (YTL)	Oranı (%)	Hisse Tutarı (YTL)	Oranı (%)	Hisse Tutarı (YTL)	Oranı (%)
Kemal UZAN	35.332.410,00	%44,16	8.832.832,50	%44,16	44.165.242,50	%44,16
Cem Cengiz UZAN	24.480.000,00	%30,60	6.120.000,00	%30,60	30.600.000,00	%30,60
Hakan UZAN	7.484.000,00	%9,36	1.871.000,00	%9,36	9.355.000,00	%9,36
Yapı Ticaret A.Ş.	3.800.000,00	%4,75	950.000,00	%4,75	4.750.000,00	%4,75
Ayşegül AKAY	2.651.320,00	%3,31	662.830,00	%3,31	3.314.150,00	%3,31
Melahat UZAN	1.700.160,00	%2,13	425.040,00	%2,13	2.125.200,00	%2,13
Yavuz UZAN	1.638.440,00	%2,05	409.610,00	%2,05	2.048.050,00	%2,05
Rumeli Holding A.Ş.	1.295.200,00	%1,62	323.800,00	%1,62	1.619.000,00	%1,62
Merkez Yatırım ve Tic.A.Ş.	1.009.420,00	%1,26	252.355,00	%1,26	1.261.775,00	%1,26
Bahattin UZAN	222.500,00	%0,28	55.625,00	%0,28	278.125,00	%0,28
Diğer	386.550,00	%0,47	96.907,50	%0,48	483.457,50	%0,47
TOPLAM	**80.000.000,00**	**%100,00**	**20.000.000,00**	**%100,00**	**100.000.000,00**	**%100,00**

16.05.2003 tarihli Hissedarlar Genel Kurulu kararı ile 20 milyon YTL tutarında sermaye arttırımı sonucunda oluşan sermayenin hissedarlar arasındaki dağılımında, fotokopileri tarafımıza ibraz edilen 16.06.2003 tarihli, 22 B –1 ve 22 B – 2 no'lu yönetim kurulu kararlarından anlaşıldığına göre değişiklik olmuştur.

Buna göre; ortaklardan Kemal UZAN, 22.320.485 adet hissesi artan sermaye taahhütlerinden, 89.281.900 adet hissesi ise sermaye arttırımı öncesi hissesinden olmak üzere, toplam 111.602.385 adet hissesini 11.160.242,50 YTL bedelle Ayşegül AKAY, Bahattin UZAN ve Basıntaş Anadolu Basın Endüstrisi ve Ticaret A.Ş.'ne devretmiştir. Böylece, Kemal UZAN'ın toplam sermayedeki payı sermaye arttırımı öncesi ve sonrasında %33 olmuştur.

Ancak; yukarıda yeralan Kemal UZAN'dan Ayşegül AKAY'a yapılan pay deviri, Ayşegül AKAY'ın bu devir işlemi sonrasında pay oranının %10 sınırını aşması sonucunu doğurduğundan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 8'inci maddesinin (2) numaralı bendi gereğince BDDK'dan izin alınmadığı gerekçesi ile geçersiz sayılmıştır.

Daha sonra, Beyoğlu 40.Noterliği'nde düzenlenmiş ve 3 Temmuz 2003 tarihli ve 18288 yevmiye numaralı bir belgeye göre de; 27.06.2003 tarihinde Kemal UZAN'ın pay oranının %7,005 oranına düşmesi sonucunu doğuran hisse devirlerinin yapılmış olduğu anlaşılmaktadır.

Bu hisse devirlerinin de, yine 4389 sayılı Kanun'un 8'inci maddesinin (2) numaralı bendine binâen, Kemal UZAN'ın hisse payının sırasıyla %33, %20 ve %10'un sınırlarının altına düştüğü ve bu nedenle BDDK'dan izin alınmadığı gerekçesi ile geçersiz sayıldığı ve gerekli izin alınmadan yapılan hisse devri yoluyla pay edinen ortakların temettü hariç ortaklık haklarının Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanıldığı anlaşılmaktadır.

ORGANİZASYON YAPISI VE YÖNETİM

Adabank A.Ş., 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Genel Müdürlük ve 30 şubesi ve toplam 274 personeli ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Banka'nın merkezi ve genel müdürlüğü ile 8 şubesi İstanbul'da, 22 şubesi ise Türkiye'nin muhtelif şehirlerinde bulunmaktadır.

a. Yönetim Kurulu

Bilanço tarihi itibari ile Adabank A.Ş. Yönetim Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun madde 14, 1'inci fıkranın .a bendine istinaden, 25.07.2003 tarih ve 1102 sayılı karar ile atanan aşağıda isimlerden oluşmaktadır:

A. Kaya ZATİTÜRK	Yönetim Kurulu Başkanı
M. Suphi BİLGİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Müfit DURUDOĞAN	Yönetim Kurulu Üyesi
M. İlhan PEKZEREN	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet ÖZER	Yönetim Kurulu Üyesi – Gn. Md.

b. Denetim Kurulu

16.05.2003 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında seçilmiş denetçi H.Sinan YAVAŞ ve 19.12.2003 tarihinde görevinden istifa eden Ethem ALEV'in yerine TTK madde 351 uyarınca denetçi H.Sinan YAVAŞ tarafından, toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere, denetçi olarak seçilen Serap BAHADIR 31 Mart 2005 tarihi itibari ile Banka Denetim Kurulu'nu oluşturmaktadır.

c. Genel Müdürlük Teşkilatı

Adabank A.Ş. Genel Müdürlük teşkilatı, Yönetim Kurulu'na bağlı 3 ana birim ve bunlara bağlı alt birimlerden oluşmaktadır:

1. **Genel Müdür Ahmet ÖZER'e bağlı olarak**;

   a. Banka'nın operasyonel faaliyetleri Genel Müdür Yardımcısı Tekin GÜRLEK yönetiminde;

   - Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürlüğü
   - Hazine ve Fon Yönetimi Müdürlüğü
   - Krediler Müdürlüğü
   - Mevduat ve Bankacılık Hizmetleri Müdürlüğü
   - Personel ve Eğitim Müdürlüğü

- Emlak ve İdari İşler Müdürlüğü
- Koruma ve Güvenlik Amirliği

b. Şubeler Koordinatörlüğü Fatma KARAKAYA yönetiminde,

c. Hukuk İşleri Müdürlüğü Yalçın AYDIN yönetiminde;

2. İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi M.İlhan PEKZEREN'e bağlı olarak;

a. Teftiş Kurulu Başkanlığı M. Mustafa GENÇASLAN yönetiminde,
b. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı Tamer KÖLE yönetiminde,
c. M.İlhan PEKZEREN, M.Suphi BİLGİN ve Mehmet YILMAZ'dan oluşan Üst Düzey Risk Komitesi Başkanlığı ve bu komite altında Banka Risk Komitesi Başkanlığı Mehmet YILMAZ yönetiminde

3. Aktif/Pasif Yönetim Komitesi Başkanlığı M.Suphi BİLGİN yönetiminde

işlevlerine devam etmektedir.

d. Şube Teşkilatı

Banka şube teşkilatının daralma sürecine devam etmekte olduğu izlenmektedir. 2005 yılına İstanbul'da 11 ve taşrada 29 olmak üzere toplam 40 şube ile başlayan şube teşkilatı, 2005 yılı ilk 3 aylık periyodunda tasfiyesi tamamlanan İstanbul'da 3 ve taşrada 7 şube ile, şube sayısı %25,00 daha azaltılarak toplam şube sayısı 30'a gerilemiş bulunmaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle son bir yıldaki şube teşkilatındaki küçülme oranı ise %63,41'e ulaşmıştır.

Rapor tarihi itibari ile İstanbul'da 3 ve taşrada 2 olmak üzere 5 şubenin daha faaliyetlerine son verilmiştir.

e. Personel

31 Mart 2005 tarihi itibâri ile Genel Müdürlük dahilinde 88 ve şube teşkilatında 186 olmak üzere toplam 274 personel Banka'nın insan kaynağını teşkil etmektedir. Bu sayı 31 Aralık 2004 tarihinde Genel Müdürlük dahilinde 93 ve şube teşkilatında 215 olmak üzere toplam 308 idi. Rapor konusu üç aylık periyodda şube sayısı %25,00 azalırken şubelerdeki personel sayısı da %35,44 azalmıştır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle son bir yıl içinde ise personel sayısındaki gerileme toplam %43,85 oranına ulaşmış bulunmaktadır.

Netice itibariyle; personel sayısındaki düşüşün direkt olarak şube sayısının azaltılması odaklı tasarruf politikasının sonucu olmaya devam etmaktedir.

31 Mart 2005 tarihi itibari ile Banka personelin eğitim seviyelerine göre dağılımı ise aşağıdaki gibidir:

Eğitim Durumu	Personel	Oranı
Yüksek Lisans	1	0,32%
Lisans	76	26,95%
Ön Lisans	31	11,04%
Ortaöğretim	166	61,69%
T O P L A M	**274**	**100,00%**

FAALİYETLER VE SONUÇLARI

Banka'nın bankacılık faaliyetleri, hakim hissedarların diğer bankası Türkiye İmar Bankası T.A.Ş. ve grup firmaları hakkında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından gerçekleştirilen operasyonları takiben daralma trendi içine girmiştir.

31 Mart 2005 itibari ile Banka'nın; mevduat toplama ve kredi verme işlevlerinin fiili olarak durma aşamasında olduğu ve halihazırda Banka nezdinde bulunan ve azalma eğilimindeki mevduatın ise bankalararası para piyasası ve alım satım amaçlı menkul kıymetler aracılığı ile değerlendirildiği görülmektedir. Azalan mevduata paralel olarak bankalararası para piyasasında değerlendirilen tutarın azalmasının yanısıra faizlerin de düşme eğiliminde olması Banka'nın gelirini kısıtlamakta olduğu izlenmektedir.. Bu duruma binaen, Banka yönetiminin şube teşkilatını en az büyüklüğe çekerek; operasyonel giderlerinin daralan gelirler ile dengelenebilecek seviyeye indirebilmeyi amaçladığı anlaşılmaktadır.

31 Mart 2004 tarihinde 31 Aralık 2004 satın alma gücü ile 46.407 bin YTL olan toplam mevduat, %63,52 oranında azalarak. 31 Mart 2005 tarihinde 16.930 bin YTL olmuştur. Buna karşılık 2004 yılının aynı döneminde 31 Aralık 2004 satın alma gücü ile 1.332 bin YTL olan mevduata ödenen faiz gideri ise, 2005 yılı ilk çeyreğinde %69,89 azalarak 401 bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Meydana gelmiş olan bu fark üzerinde faizlerin karşılaştırılan dönemler arasında reel olarak düşmüş olması etkilidir. Faiz giderleri, Banka toplam giderlerinin 31 Mart 2005 itibariyle yaklaşık %9,04'üne tekabül etmektedir.

Faiz gelirleri, tamamına yakını bankalararası para piyasası ve alım-satım amaçlı menkul kıymetlerden elde edilmek üzere 2.171 bin YTL olup cari dönem itibari ile toplam gelirlerin %66.47'sini oluşturmaktadır.

Aktifteki nakdi kredilerin tamamına yakını, tazmin edilen teminat mektubu bedellerinden oluşmak üzere 35.264 bin YTL olup 31 Mart 2005 tarihi itibari ile ayrılmış bulunan 35.022 bin YTL tutarındaki özel kredi karşılıkları düşüldükten sonra net değeri 242 bin YTL olarak aktifteki yerini almıştır. Karşılıkların takipteki kredileri karşılama oranı %99,31'e ulaşmış bulunmaktadır.

Gayrinakdi krediler ise, yürürlükteki tazmin edilmemiş teminat mektuplarından oluşmaktadır ve tutarı 44.899 bin YTL'dır. Bu rakam, 31 Mart 2005 tarihi itibari ile mali tablolarında 45.340 bin YTL olarak yer almıştı.

31 Aralık 2004 bilançosunda 72.888 bin YTL olarak yeralan dönem zararına 2005 yılının ilk üç aylık periyodunda eklenen toplam 1.168 bin YTL tutarındaki cari dönem net zararı ile Banka'nın toplam zararı 31 Mart 2005 tarihi itibari ile 74.056 bin YTL'na ulaşmıştır. Cari dönem zararı 1.168 bin YTL, 2004 yılının aynı dönemindeki faaliyet zararının (4.227 bin YTL) %27,63'ü kadardır.

Cari dönem faaliyet zararının geçen yılın aynı dönemine göre bu denli azalmasında;

a) Yukarıda da belirtildiği üzere, Banka tarafından takibe alınan krediler için ayrılan karşılık tutarı olan 700 bin YTL'nın, 31 Mart 2005 tarihi itibari ile önceki üç aylık dönemde ayrılan karşılık gideri olan 6.574 bin YTL'nın yaklaşık onda biri olması,
b) Banka yönetimi tarafından faaliyet giderlerinin azaltılmasını amaçlayan, zarar eden şubelerin kapatılıp personel sayısının düşürülmesi odaklı tasarruf çalışmalarının sonuçları

etkili olmuştur.

Tamamına yakını Banka özkaynakları ve mevduat hesaplarından oluşan kaynaklar, yukarıda da belirtildiği üzere, büyük ölçüde risk ağırlığı en az seviyedeki likit kıymetler ve bankalararası para piyasasından alacaklar şeklinde plase edildiği görülmektedir. 31 Mart 2005 tarihi itibari ile Banka'nın likit varlıkları, toplam aktiflerin %71, 66'sını oluşturmaktadır. 31 Mart 2004 rakamları ile %208,26 olarak hesaplanmış konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı 31 Mart 2005 itibari ile %263,46 oranına ulaşmıştır.

Banka'nın faaliyetine devam edip etmeyeceği hususu için önem arzeden Banka'nın gelecekteki statüsü ve misyonu ile ilgili belirsizlikleri ortadan kaldırmaya yönelik çalışmalara başlanmış bulunmaktadır.

HESAPLARIN MUHASEBE İLKE VE STANDARTLARINA UYGUNLUĞU

Yapılan örnekleme ve incelemeler ışığında, müteakip bölümde "Muhasebe İlke ve Standartlarına Uymayan İşlemlerin Bankanın Mali Tabloları Üzerindeki Etkisi" başlığı altında belirtilen husus haricinde, Banka'nın konsolide olmayan mali tabloları, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmamış olduğuna dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

MUHASEBE İLKE VE STANDARTLARINA UYMAYAN İŞLEMLERİN BANKANIN MALİ TABLOLARI ÜZERİNDEKİ ETKİSİ

Banka'nın bağlı ortaklığı konumundaki ve aktif değeri 31 Mart 2005 tarihli Banka bilançosunda 10.064 milyar TL olarak yer alan Ada Menkul Değerler A.Ş.'nin, bağlı bulunduğu şirketler grubuyla ilgili gelişmeler dolayısıyla, faaliyet hacminin daralması sonucunda ortaya çıkmış olan değer düşüklüğü için karşılık ayrılması hususuna, muhasebe ilke ve esaslarına uygunluk adına dikkat çekmek gerekmektedir.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle, Ada Menkul Değerler A.Ş.'nin piyasa değerine dair tarafımıza ulaşmış herhangi bir bilgi olmadığından, Banka'nın bağlı ortaklık firmanın özsermayesindeki payının bilanço tarihindeki değeri esas alınmıştır. Buna binaen, dikkat çekilmiş olan değer düşüklüğünün Banka mâli tabloları üzerindeki olumsuz etkisinin azami tutarı; bağlı ortaklığın 31 Mart 2005 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarında 1.310 bin YTL olarak yeralan özsermaye tutarının Banka'nın sahibi olduğu %98,8 pay oranına karşılık gelen 1.294 bin YTL ile Banka'nın aynı tarihli mali tablolarındaki iştirak değeri olan 10.064 bin YTL arasındaki fark olan 8.770 bin YTL kadardır.

MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİK VE ETKİLERİ

a. Enflasyon Muhasebesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu' ("BDDK")'nun 21.4.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliği Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Sözkonusu duyuruyu müteakip olarak BDDK tarafından yayımlanan, 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 sayılı Genelge'de; enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı, bu nedenle 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verildiği belirtilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda bir önceki dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Buna göre Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verildiğinden, 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda, önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

Genelge, aynı zamanda, enflasyon muhasebesi uygulamalarında yapılacak düzeltmelere de değinerek enflasyon muhasebesine yönelik olarak kullanılan ilgili hesaplardaki fark tutarlarının düzeltmeye konu olan hesaplara dahil edilmesini ve sermaye düzeltme farklarının ise kar yedeklerine eklenmesini öngörmektedir.

Sözkonusu muhasebe politikası değişikliğinin mali tablolarda, sınıflama haricinde herhangi etki yaratmamaktadır

b. Yeni Türk Lirası

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 5083 sayılı "Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki Kanun" uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni Kuruş'tur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve "milyar TL" esasına göre sunulan 31 Aralık 2004 ve 31 Mart 2004 tarihleri ile ilgili tutarlar da "bin YTL" olarak sunulmaktadır.

Banka, nezdinde bulunan "TL" birimli paraları, yabancı para gibi efektif deposu hesaplarında takip etmekte ancak mali tablolarda 1 TL=0,000001 YTL eşitliği ile evalüe ederek bilançoda kasa kalemi içinde gösterilmektedir.

BANKAYI OLUMSUZ YÖNDE ETKİLEYEBİLECEK DAVALAR, ANLAŞMAZLIKLAR VE MUHTEMEL BELİRSİZLİKLER

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın muhasebe kayıtlarında ve mâli tablolarında yeralmış olup tahsili zımnında takip ve dava konusu olmuş alacakların toplam tutarı 35.264 bin YTL kadardır. Sözkonusu alacakların zarara dönüşmesi muhtemel tutarı için 35.022 bin YTL karşılık ayrılmıştır. Bu sebeple, Banka lehinde açılmış olan sözkonusu dava ve takiplerden mâli tabloları olumsuz yönde etkileyebilecek ilâve bir zarar beklenmediği gibi aksine, önemli miktarda tahsilat beklenebilir. Tahsilatın daha çok olmasını engelleyen husus, sözkonusu alacaklar için mevcut teminatlar üzerinde öncelikli takyidatların bulunmasıdır.

Banka tarafından açılan ve yukarıda bahis konusu edilen alacak davalarından önem arz edenlerden ilki, Standart Kimya Petrol Doğalgaz Sanayi ve Ticaret A.Ş. lehine T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdâresi'ne hitâben, Petkim Petrokimya Sanayi A.Ş.'ni özelleştirme ihâlesi için 31 Mart 2003 tarihinde verilen 10 milyon USD tutarındaki geçici teminat mektubunun tazmin edilmesi konulu davadır.

Özelleştirme İdâresi'nin 12 Ağustos 2003 tarihli yazısı ile sözkonusu geçici teminatın nakde tahvîli talep edilmiş ve 13 Ağustos 2003 tarihinde de teminat mektubunun YTL karşılığı olan 14.034.700 YTL Bankaca ödenmek sûreti ile talep yerine getirilmiştir.

Banka, tazmin edilen teminat mektubu bedelinin tahsili amacı ile lehtar Standart Kimya aleyhine icrâ takibine geçmiştir. Borçlunun itirazı üzerine, Bankaca itirazın iptali davası açılmıştır. 31 Mart 2005 tarihi itibâri ile dava devam etmektedir. Davanın sonucu Banka'nın lehine olsa dâhi borçlu Şirket'in malvarlığı sebebi ile kayda değer bir tahsilatın yapılamayacağı anlaşılmaktadır.

Banka'nın yurtdışı muhabirlerinden UBS AG'nin Zurich ve Stamford NY şubeleri nezdinde bulunan mevduatlarına Uzan Grubu ile Motorola arasındaki ihtilaf sonucunda yerel mahkemelerin kararları gereğince bloke kayıtları konmuştur. Bankaca, bloke kayıtlarının kaldırılması için yurtdışında yürütülen tüm girişimler sonuçsuz kaldığından, sözkonusu alacakların tümünü karşılamak üzere toplam 5.816 bin YTL karşılık ayrılmış bulunmaktadır.

Banka'nın toplam 20 milyon YTL tutarındaki son sermaye artırımında, sermaye taahhüdünde bulunmuş ortakların ilk ¼'lük ödemeleri için yapılan apele cevap vermemeleri nedeni ile yapılan takiplerden de cüz'i bir tahsilat beklenebilir.

Diğer taraftan, Banka aleyhine açılmış davaların toplam tutarı ise 330 bin YTL kadardır.

III. İç Kontrol Sisteminin İşleyişine ve Etkinliğine İlişkin Denetçi Değerlendirmesi

Banka'nın iç kontrol sistemi; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca (BDDK), 4389 sayılı Bankalar Kanunu madde 9 fıkra 4 hükmüne istinâden çıkarılan ve 08.02.2001 tarih ve 24312 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan *"Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik"* ile bu yönetmeliğe ilişkin açıklamalar uyarınca, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi M.İlhan PEKZEREN'e bağlı olarak kurulmuş İç Kontrol Merkezi ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini ifâ eden Teftiş Kurulu'ndan oluşmaktadır.

İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi M.İlhan PEKZEREN'in yanısıra Genel Müdür Yardımcısı Kemal ERDEM, Banka yönetim kurulunun 10.03.2004 tarih ve 65 sayılı kararı ile her türlü bankacılık faaliyetlerinden sorumluluğuna ek olarak iç kontrol faaliyetlerinin izlenmesi görevine devam ederken emekliliğini isteyerek ayrılmış ve bunun üzerine 25.05.2004 ve 01.06.2004 tarihli yönetim kurulu kararları ile aynı görevleri ifâ etmek üzere Kemal ERDEM yerine atanan Genel Müdür Yardımcısı Tekin GÜRLEK görevlendirilmiştir.

1. Teftiş Kurulu

Teftiş Kurulu, Banka Yönetim Kurulu tarafından 25.03.1985 tarihi itibari ile yürürlüğe konan "Adabank A.Ş. Teftiş Kurulu Yönetmeliği" dahilinde ve Bankacılık mevzuatına binâen, Yönetim Kurulu'na karşı sorumlu olarak görev yapmaktadır.

Banka'nın Teftiş Kurulu'nun görevi, Adabank A.Ş. Teftiş Kurulu Yönetmeliği'nde "Genel Müdürlük teşkilatında, İç Kontrol Merkezi'nde, Risk Yönetim Birimi'nde , Şubelerde ve Banka'nın denetimi altındaki kuruluş ve işletmelerde teftiş,soruşturma ve incelemeler yapmak" olarak tanımlanmıştır.

Bilanço tarihi itabari ile Banka'nın Teftiş Kurulu, Başkan Vekili Mustafa GENÇASLAN yönetiminde, 1(bir) müfettiş, 6(altı) re'sen yetkili müfettiş yardımcısından oluşmaktadır. Rapor tarihi itibari ile yetkili müfettiş yardımcıları Yönetim Kurulu kararı ile müfettişliğe atanmışlardır.

Teftiş Kurulu, 2005 yılı ilk üç aylık dönemi boyunca şube teftişi, inceleme ve soruşturma faaliyetlerinin yanısıra, şube birleşmelerinin takibi faaliyetlerinde de bulunduğu incelenen faaliyet raporlarından anlaşılmaktadır.

2. İç Kontrol Merkezi

Banka'nın İç Kontrol Merkezi Başkanlığı'ndan edinilen belge ve bilgiler dahilinde yapılan incelemeler sonucunda aşağıdaki izlenimler edinilmiştir:

İç Kontrol Merkezi, faaliyetlerini 01.01.2002 tarihinde yürürlüğe giren "Adabank A.Ş. İç Kontrol Merkezi Başkanlığı Hakkında Yönetmelik" dahilinde sürdürmektedir.

Adı geçen yönetmeliğin "İç Kontrol Merkezinin Görevleri" başlıklı 6'ncı maddesinde toplam 17 fıkrada detaylandırılmış olan İç Kontrol Merkezi'nin görevleri;

(a) İç kontrol faaliyetleri ile iç kontrol süreçlerini; Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka Risk Komitesi ve Üst Düzey Yönetim ile eşgüdüm sağlayarak tasarlamak ve planlamak,
(b) Banka bünyesindeki faaliyetlerin standartlara uygunluğunu, ilgili personelin kural ve limitlere riâyet edip etmediğini, belirlenen hedeflere ulaşılıp ulaşılamadığını yeterli miktarda iç kontrol elemanı ile denetlettirmek ve elde edilen verilerin değerlendirilip sistemin geliştirilmesini sağlamak,
(c) Teftiş Kurulu'nca tespit edilen iç kontrolle ilgili eksikliklerin eşgüdüm içinde olunan komite ve kurullarla mutabakat içinde tamamlanması,
(d) Gözetim amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından talep edilen raporların ilgili mevzuatlara uygunluğunu sağlamak

şeklinde genellenebilir.

Yukarıda özetlenmiş prensipler dahilinde çalışmalarına devam eden Banka'nın İç Kontrol Merkezi Organizasyonu; 31 Mart 2005 tarihi itibari ile, Yönetim Kurulu Üyesi M.İlhan PEKZEREN'e bağlı olarak, Tamer KÖLE Başkanlığında, Genel Müdürlük dahilinde 6 ve Şubelerde 4 olmak üzere toplam 10 iç kontrol personelinden oluşmaktadır.

Genel Müdürlük dahilinde görev yapan iç kontrol personelinin her biri Banka'nın Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı fonksiyonel birimlerinin kontrol faaliyetlerini sürdürmektedir. İstanbul, Ankara, İzmir ve Adana olarak 4 bölgeye ayrılmış olan Şube teşkilatındaki 4 iç kontrol personeli ise atandıkları bölgelerde görevlerini ifâ etmektedirler.

İç kontrol personelinin 7'si üniversite ve 3'ü yüksekokul mezunu olup; 1'i şef, 3'ü şef yardımcısı ve 6'sı memur ünvanı ile görevlerini sürdürmektedir.

İç Kontrol Merkezi'nin temel kontrol alanları ikiana grupta toplanmıştır:

1. *Düzenli Aralıklala Yapılacak Kontrol ve İncelemeler*

i. Gözetim amacı ile BDDK tarafından talep edilen raporlamaların ve diğer bilgilerin hazırlanmasına ilişkin kontroller
ii. Bankacılıla ilgili mevzuata uygunluğun sağlanmasına ilişkin kontroller
iii. Yeterli düzeyde karşılık ayrılmasının sağlanmasına yönelik kontroller

2. *Belirli Bir Süreye Bağlı Olmaksızın Yapılan Kontrol ve İncelemeler*

iv. Finansal muhasebe sistemine ilişkin kontroller
v. Temel faaliyet alanlarının özel kontrolü

İç Kontrol Merkezi'nin yukarıda kısaca maddelenen görevlerine ait detaylar "İç Kontrol Politika ve Startejileri" başlıklı belgede detaylandırılmış ve departman bazında kontrol edilecek hususlar detaylı olarak maddelenmiştir.

İç kontrol faaliyetleri sürdürülürken; Teftiş Kurulu, Banka Risk Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi ile eşgüdüm ilkesi esas alındığı, hazırlanmış olan sonuç raporların Yönetim Kurulu dışında sözü edilen diğer birimlere de sunulmuş olduğundan anlaşılmaktadır.

İç kontrol faaliyetleri raporlamaları aylık ve üç aylık periyodlarda güncellenmekte olup, olumsuz bir durumun tespiti halinde bu sürelere bağlı kalmaksızın raporlama yapılmakta olduğu belirtilmektedir.

İç Kontrol Merkezi 2005 yılı ilk üç aylık döneminde, Merkez, Adana, Ankara, Aydınlıkevler, Dikmen, Keçiören ve İzmir şubelerinde fiili olarak, diğer şubelerde ise Genel Müdürlük'ten görevlilerce iç kontrol faaliyetleri sürdürülmüştür.

İç Kontrol Merkezince tarafımıza örnek olarak sunulmuş rapor incelenmiş olup kontrol formlarında cevabı aranan hususların kontrol işlevinin yerine getirilmesi açısından tatminkâr olduğu izlenimi edinilmiştir.

3. **Sonuç**

Netice itibâri ile; Banka'nın faaliyetlerinin her geçen gün yavaşlamasıyla operasyonel riskin azalmış olduğu ve şube sayısındaki azalma trendine paralel olarak iç kontrol personelinin kontrol yükünün ve dolayısı ile kontrol riskinin de hafiflediği göz önüne alındığında, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Bankanın İç Kontrol Sistemi'nin yeterli olduğu söylenebilir.

IV. Muhasebe ve Raporlamaya İlişkin Denetçi Değerlendirmesi

Banka'nın Mâli Kontrol ve Muhasebe Müdürlüğü, Genel Müdür Yardımcısı Tekin GÜRLEK'e bağlı olarak Faruk ULUSOY yönetiminde faaliyetlerine devam etmektedir.

Mâli Kontrol ve Muhasebe Müdürü yönetiminde üç kola ayrılan birim, Mâli Kontrol'de 4, Muhasebe'de 3 ve Raporlama'da 3 olmak üzere 10 personel ile işlevlerini yerine getirmektedir.

Banka dahilinde gerçekleşen işlemleri, Banka harici anlaşmalı bir sağlayıcıdan kiralanmış anabilgisayarda depolanmakta ve Banka'nın ihtiyaçlarına göre kendi bünyesinde oluşturulmuş programlar yardımı ile işlenmektedir. Birim, şubelerden ve diğer icracı birimlerden gelen bilgileri işlemekte ve bu verileri raporlamaktadır.

Banka, ilgili mevzuatlarca belirlenmiş prensipler dahilinde kurum ve kuruluşlara Banka dışı ve Banka iç kontrol sisteminin gerekleri dahilinde Banka içi raporlamalar yapmaktadır.

Muhasebe ve raporlama ile ilgili faaliyetler periyodik olarak Banka iç kontrol sistemi tarafından da kontrol edilmekte olduğu ve bu kontrollerde herhangi bir olumsuzluğa rastlanmadığı anlaşılmaktadır.

Gerçekleştirilmiş denetim çalışmalarına dayanak oluşturacak bilgi ve belgelerin sağlıklı bir şekilde ibrâz edilebildiği gözlemlenmiştir.

Neticede, 31 Mart 2005 tarihi itibari ile Banka muhasebe ve raporlama sisteminin, "Banka faaliyetleri sonucunda oluşan verileri ilgili mevzuatların referansında kayıt altına alınıp Banka içi ve Banka dışı raporlamalara güvenilir dayanak oluşturacak nitelikte arşivleme" işlevini sağlıklı bir şekilde devamını sağlamakta yeterli olduğu söylenebilir.

V. Bilgi Sistemleri İle Bilgi Teknolojilerinin Niteliği ve İşleyişine İlişkin Denetçi Değerlendirmesi

Banka şubeleri, 31 Mart 2005 tarihi itibari ile şubelerde off-line yada on-line çalışabilen TMX ile UNIX tabanlı iki sistem kullanmaktadır.

Banka, IBM firmasından ana bilgisayar kiralamış olup şubelerden gelen tüm veriler bu ana bilgisayarda toplanmakta ve depolanan bu veriler genel müdürlük organizasyonu tarafından buradan çekilerek işlenmektedir.

Banka şubelerinde;

Kasa güncel bakiyeleri haricinde muhasebe bilgileri tutulmamaktadır.

Off-line statüde çalışırken yapılan işlemler, DELTRAN dosyasında depolanır ve on-line statüye geçildiğinde bu bilgiler ana bilgisayara gönderilmektedir.

İşlem fişlerine ait bilgiler, disk kapasitesine bağlı olarak yaklaşık 3 ay geriye dönük olarak sistemde tutulabilmektedir.

Gelen havale bilgileri, Banka'nın kullanmakta olduğu kur bilgileri, vadeli hesaplara uygulanacak faiz, vergi, fon, özel işlem vergisi ile BSMV, KKDF ve KGV oranları, şubelere ait raporlamayı ilgilendiren bilgiler tutulmaktadır.

Şube kullanıcılarının data dosyalarında herhangi bir işlem yapma yetkisi engellenmiş bulunmaktadır. Sadece şube müdürü, ayrılan şube çalışanının işlem şifresini iptal etme veya yeni atanmış şube çalışanının işlem şifresi alma yetkisi istisnâdır.

Şube TMX sisteminin işleyişi genel hatları ile aşağıda açıklanmaktadır:

Şube kullanıcısı tarafından herhangi bir işlem yapmak için seçtikleri menü ekranında gerekli girişler yapıldıktan sonra, sistem içinde tanımlanmış kontrol prosedürlerinden de geçtikten sonra ana bilgisayara gönderilir. Bu safhada ekranda "Ana bilgisayardan onay alınıyor…" mesajı görünmektedir ve bu sırada ana bilgisayar tarafından da tarih, skont, mûdi, defter, çek, senet, blokaj, SCH, havale, döviz kuru, karşı şube v.b. gibi kriterlere göre kontrol edilip tüm kriterlerden olumlu cevap alınması halinde, ana bilgisayar tarafından şubeye onay gönderilir. Şube sistemi de bu onayı müteâkip işlemini tamamlar. Eğer şube sistemi, ana bilgisayarın onayına yollamadan önce işlem ile ilgili bir olumsuzluk tespit ederse, hataya uygun bir mesaj eşliğinde işlem engellenir. Eğer işlem, ana bilgisayar tarafından yapılan kontrol sonucu olumsuz bulunursa, ana bilgisayar mesaj iletilir ve işlem iptal edilir.

Mûdili işlemler, kontrol prosedürlerini aşıp ana bilgisayara gönderildiğinde; mûdinin şubedeki işlem öncesi bakiyesi, ana bilgisayar tarafından, ana bilgisayardaki bakiye ile karşılaştırılarak kontrol edilir ve bir uyumsuzluk durumunda işlem reddedilir.

Şube sistemlerinin IBM 3270 ortamında depolanmış olan bilgileri üzerinden, Genel Müdürlük dahilinde çeşitli seviyelerde yetkilendirilmiş kişiler tarafından raporlama olanağının mevcut olduğu anlaşılmaktadır.

Banka dahilinde kişisel bilgisayarlarda UNIX ve TMX tabanlı olanlar haricindeki rutin işlemler MS Office uygulamaları yardımı ile gerçekleştirilmektedir.

Enflasyon muhasebesi ve YTL ile ilgili programlar Banka'ya bilgi işlem desteği veren kurum tarafından PL1 ortamında hazırlanmaktadır. Şube yazılımları ise C ortamında gerçekleştirilmektedir.

31 Mart 2005 tarihi itibari ile Banka bilgi işlem sistemi; 5'i uygulama destek, 2'si network ve 2'si de raporlama destek olmak üzere 9 yazılım uzmanı ve 4 teknik donanım uzmanı ile desteklenmektedir.

Doğal afet ve yangınlara karşı tedbir niteliğindeki yedekleme işlemi üç ayaklı olarak değerlendirilebilmektedir. Şöyle ki;

Ana bilgisayar Banka dışında IBM merkezinde bulunduğundan, İç Kontrol ve Risk Yönetmeliği'nin 42. maddesi 4.bendinde belirtilen "bir veri yedekleme merkezi kurmak yada bunun ile ilgili olarak ayrı bir kuruluş ile yedekleme işlemlerini güvence altına almak" yükümlülüğünü yerine getirdiği anlaşılmaktadır. Ayrıca IBM'in de kendine ait bir yedekleme merkezi olduğu ve Banka'nın periyodik olarak anabilgisayar depolarını manyetik ortamlarda Banka binasında da yedeklediği de nazara alındığında, üç ayaklı bir güvence sisteminin mevcutiyetini ortaya koymaktadır.

Sonuç itibariyle; Banka'nın şube sayısının daralma trendinde olması ve buna bağlı olarak da şube işlemlerinin azalmış olması ile birlikte varolan sistemin işleyişi ve yedekleme durumu da dikkate alındığında, genel olarak bilgi sistemlerinin yeterli olduğu söylenebilir.

VI. Risk Yönetim Sistemine İlişkin Denetçi Değerlendirmesi

Bankanın izleyeceği risk yönetimi stratejileri ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'na sunulması ve uygulanmasından sorumlu olan Üst Düzey Risk Komitesi, Banka Yönetim Kurulu'nun 18 Mayıs 2001 ve 29/B-1 sayılı kararı ile kurulmuştur.

Üst Düzey Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışan ve Banka'nın maruz kaldığı riskleri takip ederek düzenli olarak yönetim kuruluna raporlayan Banka Risk Komitesi, Bankanın faaliyetlerine ve iş hacmine orantılı olarak teşekkül eden münferit alt komitelerden oluşmuştur. Bu komiteler; Kredi Riski, Piyasa Riski, ve Operasyonel Risk komiteleridir.

Banka Risk Komitesi Başkanlığı'nın tarafımıza sunmuş olduğu "Adabank A.Ş. Risk Politika ve Stratejileri" başlıklı yönerge incelenmiş ve aşağıdaki tespitler yapılmıştır:

Risk yönetimi çalışmalarının çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından onaylanıp yürürlüğe konan "Görev Yönetmeliği"nde düzenlenmiş ve İç Kontrol Merkezi ile Teftiş Kurulu'nun bu çalışmaları eşgüdüm içinde sürdürmesi öngörülmüştür.

Banka'nın işlemlerinde esas alacağı risk limiti Risk Grubu'nun da görüşü alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmekte olduğu anlaşılmaktadır.

Alt komiteler rutin faaliyetleri dahilinde, olağanüstü durumlar haricinde, haftada bir kez Banka Risk Komitesi Başkanı başkanlığında değerlendirme toplantısı gerçekleştirmekte olduğu ve Üst Düzey Risk Komitesi'nin sadece olağanüstü durumlarda toplandığı anlaşılmaktadır.

Banka piyasa riski, 31.01.2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermeye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca "Standart Metod" ile hesaplanmaktadır.

Kredi riski; Banka tarafından kullandırılan kredilerin Bankalar Kanunu ile buna bağlı mevzuat gereği kredilerin sınırlandırılması, dağıtılması, teminatlandırılması şeklinde kontrol altında tutulmaktadır.

Operasyonel risk; varolan şartlar dahilinde olabilecek en etkin iç kontrol faaliyetleri ile kontrol altında tutulmaya çalışılmakta olduğu izlenmektedir. Gözetim ve denetim otoriteleri tarafından belirlenen standartlara ve yasal düzenlemelere uygunluk esaslı yönetim tarzı belirlendiği anlaşılmaktadır.

Hâlihazırda faaliyet gösteren Banka risk yönetim sisteminin, Banka'nın faaliyetlerinin yavaşlamasıyla azalma sürecindeki muhtemel risklerinin de etkisi düşünüldüğünde yeterli görülmektedir.