

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığının 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve öz kaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmiş ve 7 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda ayrılan serbest karşılıklar sebebi ile şartlı görüş bildirilmiştir.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal 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.

5 no'lu "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün II.7'nolu dipnotunda açıklandığı üzere, Banka yönetimi 31 Aralık 2012 itibarıyla ayrılmış olan 5,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla iptal edip gelir olarak kaydetmiştir.



Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığının 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Mayıs 2013

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0 212 225 05 00 Faks: 0 212 225 05 26
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : http://www.atbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : webmaster@atbank.com.tr

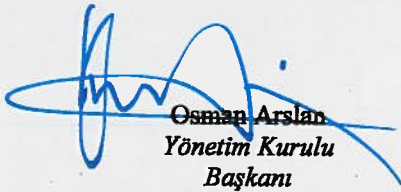
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

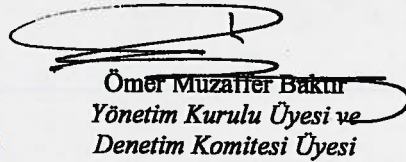
Bu üç aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.	-	-

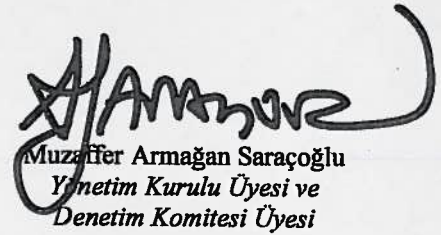
Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile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



Osman Arslan
Yönetim Kurulu
Başkanı



Ömer Muzaffer Bakır
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Muzafer Armağan Saraçoğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Sadek K.S. Abuhallala
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Feyzullah Küpeli
Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Küpeli / Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12-13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16-17
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grup'un Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21-23
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24-25
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	26-28
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29-34
V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	34-37
VI. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	38

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-49
II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-54
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-59
V. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	60

ALTINCI BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	61
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	61
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Arap Türk Bankası A.Ş. ("Banka") 18 Temmuz 1976 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, 18 Temmuz 1976 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ana sözleşme ve 11 Ağustos 1975 tarihinde aynı taraflar arasında imzalanan anlaşma gereği yönetilmektedir. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşmasının" yürürlüğe girme tarihinden itibaren 50 yıldır. Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir.

Banka'nın ana sözleşmesi uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Türk, Başkan Yardımcısı ise Arap üyeler arasından seçilmektedir. Banka Genel Müdürü ise Arap hissedarlarca aday gösterilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından atanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan ana hissedarı Libya Merkez Bankası'nın %100 sahibi olduğu Libyan Foreign Bank'dır. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde finansal kuruluşlara iştirak etmektedir.

Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2013 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir

Ortaklar	Pay Tutarları	Pay Oranları
Libyan Foreign Bank	149,687	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	49,382	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37,036	%15.43
Kuwait Investment Co.	3,895	%1.62
Toplam	240,000	%100

(*) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 3.38 TL ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 paya sahiptir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Başkanı
Ben Issa A. Hudanah	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdurauf İbrahim Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Ömer Muzaffer Baktr	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Muzaffer Armağan Saraçoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Esam Mustafa I. Elrayas	Yönetim Kurulu Üyesi
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfuturi B.Abushagur	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü

Yönetim kurulu üyeleri, ve üst düzey yöneticiler Banka'da herhangi bir paya sahip değildir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	149,687	62.37	149,687	-
T. İş Bankası A.Ş.	49,382	20.58	49,382	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37,036	15.43	37,036	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları

Ana Ortaklık Banka, Türkiye, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haiz olup kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın İstanbul'da üç, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'de bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi bu konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi, T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve "Ana Sözleşmesi"nin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir. Ana Ortaklık Banka %99 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirket'in finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanı, makineler ve taşıma araçları ve gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır. Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı farklı konsolidasyon yöntemi uyguladığı iştirak yada bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)**
- II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu**
- III. Konsolide gelir tablosu**
- IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri**
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu**
- VI. Konsolide nakit akış tablosu**

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-1)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/03/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2,935	298,227	301,162	36,300	171,175	207,475
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	62,596	73,918	136,514	120,943	71,577	192,520
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		62,596	73,918	136,514	120,943	71,577	192,520
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		62,515	-	62,515	120,926	-	120,926
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		81	-	81	17	-	17
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	73,918	73,918	-	71,577	71,577
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak 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	(3)	41,523	1,129,396	1,170,919	73,574	739,052	812,626
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		153,089	-	153,089	596,126	-	596,126
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		153,089	-	153,089	596,126	-	596,126
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	175	733	908	175	722	897
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175	733	908	175	722	897
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	250,061	613,180	863,241	297,135	413,604	710,739
6.1 Krediler ve Alacaklar		249,772	613,180	862,952	296,840	413,604	710,444
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		71	14,246	14,317	-	10,522	10,522
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		249,701	598,934	848,635	296,840	403,082	699,922
6.2 Takipteki Krediler		8,511	-	8,511	8,523	-	8,523
6.3 Özel Karşılıklar (-)		8,222	-	8,222	8,228	-	8,228
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	28,038	100,668	128,706	25,974	109,175	135,149
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		14,395	83,174	97,569	19,918	82,882	102,800
8.2 Diğer Menkul Değerler		13,643	17,494	31,137	6,056	26,293	32,349
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(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	(10)	27,703	71,697	99,400	26,804	73,331	100,135
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		33,821	79,515	113,336	33,157	81,566	114,723
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		6,118	7,818	13,936	6,353	8,235	14,588
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		26,506	-	26,506	27,267	-	27,267
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,157	-	2,157	2,055	-	2,055
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,157	-	2,157	2,055	-	2,055
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	3,948	-	3,948	4,546	-	4,546
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		3,948	-	3,948	4,546	-	4,546
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	282	-	282	288	-	288
18.1 Satış Amaçlı		282	-	282	288	-	288
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(15)	6,737	5,319	12,056	14,837	4,576	19,413
AKTİF TOPLAMI		605,750	2,293,138	2,898,888	1,226,024	1,583,212	2,809,236

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31/03/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	20,038	523,108	543,146	562,176	467,464	1,029,640
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,246	72,582	73,828	536,328	127,430	663,758
1.2	Diğer		18,792	450,526	469,318	25,848	340,034	365,882
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1,022	-	1,022	3,554	-	3,554
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	3,852	1,862,138	1,865,990	2,815	1,304,152	1,306,967
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		11,797	-	11,797	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11,797	-	11,797	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1,112	3,051	4,163	840	1,821	2,661
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2,536	5,250	7,786	12,949	3,047	15,996
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	24,401	275	24,676	25,450	271	25,721
12.1	Genel Karşılıklar		15,182	-	15,182	11,811	-	11,811
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		8,751	-	8,751	8,139	-	8,139
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		468	275	743	5,500	271	5,771
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	3,929	-	3,929	3,222	-	3,222
13.1	Cari Vergi Borcu		3,929	-	3,929	3,222	-	3,222
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	436,379	-	436,379	421,475	-	421,475
16.1	Ödenmiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2	Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
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		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3	Kâr Yedekleri		11,162	-	11,162	8,088	-	8,088
16.3.1	Yasal Yedekler		11,015	-	11,015	7,941	-	7,941
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		147	-	147	147	-	147
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		176,121	-	176,121	164,291	-	164,291
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		161,077	-	161,077	103,423	-	103,423
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		15,044	-	15,044	60,868	-	60,868
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		505,066	2,393,822	2,898,888	1,032,481	1,776,755	2,809,236

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

	Dipnot (5-III)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARI DÖNEM (31/03/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		259,632	1,732,418	1,992,050	272,163	1,580,366	1,852,529
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(2)	167,662	1,557,973	1,725,635	126,744	1,445,787	1,572,531
1.1. Teminat Mektupları		166,462	1,147,234	1,313,696	121,194	1,126,146	1,247,340
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		18,222	270	18,492	18,569	101	18,670
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		46,202	1,114,288	1,160,490	7,815	1,100,960	1,108,775
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		102,038	32,676	134,714	94,810	25,085	119,895
1.2. Banka Kredileri		1,200	17,256	18,456	5,550	63,485	69,035
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		1,200	17,256	18,456	5,550	63,485	69,035
1.3. Akreditifler		-	393,483	393,483	-	256,156	256,156
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	393,483	393,483	-	256,156	256,156
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	17,603	101,488	119,091	5,775	357	6,132
2.1. Cayılamaz Taahhütler		17,603	101,488	119,091	5,775	357	6,132
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		11,775	101,488	113,263	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. 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		5,828	-	5,828	5,775	-	5,775
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		-	-	-	-	357	357
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		74,367	72,957	147,324	139,644	134,222	273,866
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		74,367	72,957	147,324	139,644	134,222	273,866
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		74,367	72,957	147,324	139,644	134,222	273,866
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	72,957	72,957	-	134,222	134,222
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		74,367	-	74,367	139,644	-	139,644
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		242,679	230,477	473,156	243,213	215,532	458,745
IV. EMANET KIYMETLER		210,954	116,529	327,483	212,138	116,908	329,046
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		158,248	9,155	167,403	159,012	10,908	169,920
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		52,706	107,374	160,080	53,126	106,000	159,126
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		31,725	113,948	145,673	31,075	98,624	129,699
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		250	200	450	250	196	446
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		31,447	111,742	143,189	30,797	96,456	127,253
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		28	2,006	2,034	28	1,972	2,000
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		502,311	1,962,895	2,465,206	515,376	1,795,898	2,311,274

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Konsolide Gelir Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-IV)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
			CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/03/2013)	CARİ DÖNEM (01/01/2012-31/03/2012)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	27,813	35,559
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		10,801	15,158
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6,816	5,917
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,243	5,575
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5,599	7,074
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2,885	3,328
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2,714	3,746
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		2,352	1,800
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2	35
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	5,230	9,399
2.1	Mevduata Verilen Faizler		937	5,910
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4,268	1,562
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		25	1,927
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		22,583	26,160
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		8,666	14,537
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,793	15,000
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,251	3,346
4.1.2	Diğer		5,542	11,654
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		127	463
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1	1
4.2.2	Diğer		126	462
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	6
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	(1,183)	1,410
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	9
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,357)	308
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		174	1,093
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	5,616	2,122
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		35,682	44,235
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	4,054	1,977
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	13,069	13,206
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		18,559	29,052
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		18,559	29,052
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(3,515)	(5,911)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(2,884)	(5,783)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(631)	(128)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(8)	15,044	23,141
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 KARI/ZARARI (XVII+XXII)		15,044	23,141
23.1	Grubun Karı/Zararı		15,044	23,141
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.0006	0.0964

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait****Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo**

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/03/2013)	GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2012-31/03/2012)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	(175)	(40)
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	35	8
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(140)	(32)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	-	-
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(140)	(32)

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmişlerdir.)

	Dipnot	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/03/2013)	(31/03/2012)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		2,099	171,378
1.1.1 Alınan Faizler		27,022	43,893
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,431)	(12,004)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	6
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,793	15,000
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,663	2,787
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10,353)	(10,002)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4,586)	(4,226)
1.1.9 Diğer		(17,009)	135,924
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(223,834)	(755,018)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		56,050	44,373
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(216,112)	(133,798)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(152,418)	139,532
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		7,795	32,139
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(472,719)	(1,215,633)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(13,526)	19,239
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		556,982	521,456
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10,114	(162,326)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(221,735)	(583,640)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		6,795	(29,720)
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		(28)	(186)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		282	293
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	69
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(9,962)	(50,016)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		16,816	20,175
2.9 Diğer		(313)	(55)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		7,808	(130,324)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(207,132)	(743,684)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,395,002	1,560,979
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,187,870	817,295

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka ve Finansal Kuruluşu (hep birlikte “Grup”), konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) 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 (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e uygun olarak hazırlanmıştır. Grup muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXIII nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamıştır.

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

Banka’nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka’nın fonlama kaynakları mevduat, alınan krediler ve özkaynaklar olup bu kaynakları kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini etkin bir aktif – pasif yönetimi stratejisi ile takip etmektedir.

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları’nın 21 sayılı TMS 21 – Kur Değişiminin Etkileri esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarında dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları üzerinden; diğer ortaklıklarda ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) tarafından açıklanan kurlar üzerinden evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın hisselerine doğrudan paylarla sahip olduğu finansal bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi, finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmek amacı ile 1997 yılında kurulmuştur.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki finansal bağlı ortaklığı hep birlikte “Grup” olarak ifade edilmişlerdir.

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal bağlı ortaklığın finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarına konsolidasyonu tam konsolidasyon yöntemi ile yapılmıştır. Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen finansal bağlı ortaklığının aktif, pasif, gelir gider ve bilanço dışı kalemlerin yüzde yüzünün Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesini öngörmektedir.

Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

Ana Ortaklık Banka’nın finansal bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile finansal bağlı ortaklığın özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka’ya ait kısım netleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka’nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

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

Grubun türev ürünlerini TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak “alım satım amaçlı” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında alım satım amaçlı türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise alım satım amaçlı türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir.

Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. 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 bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve 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.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bu sınıfın iki alt kalemi bulunmaktadır: alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar ile gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Alım satım amaçlı menkul değerler, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarla ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

c. Kredi ve Alacaklar

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.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, 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 krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri, gelir gider tablosuna yansıtılmaktadır.

Grubun önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılan 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.

Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek diğer faaliyet gelirleri hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı hesabından düşülmektedir.

Grubun finansal bağlı ortaklığından doğan finansal kiralama alacaklarına 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında konsolide bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Geri alım (repo) veya geri satım taahhütlü (ters repo) menkul değer alım veya satımları Ana Ortaklık Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Ana Ortaklık Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirilmesine göre değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemi kullanılarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise bilançoda ters repo işlemlerinden alacaklar kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Grubun elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grubun raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grubun edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Grubun 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. Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömürleri ortalama 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup, 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. 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 değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Ekonomik ömrü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	50-5	2-20

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Grup, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle 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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Ana Ortaklık 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 düşüğe, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka kiralayıcı olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Ana Ortaklık Banka'nın finansal bağlı ortaklığında minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ile şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar TMS 37 – Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 3,129 TL (tam TL) (31 Aralık 2012: 3,034 TL (tam TL)) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Grup aktüeryal metot kullanarak güncellenmiş TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar özkaynaklarda geçmiş yıllar karı altında muhasebeleştirilmiştir.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir

Ana Ortaklık Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.86	%2.86
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.42	%5.42
Finansal Bağlı Ortaklığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.38	%4.66
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.10
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%0.00	%0.00

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Grup finansal tablolarında güncellenmiş TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayrılmaktadır.

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 ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanmaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu 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 mali 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.

Yatırım indirimi

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin faaliyetleriyle doğrudan ilgili olanların %40’ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

1 Ağustos 2010 tarih ve 27659 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ağustos 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile yatırım indirimi uygulamasında yapılan değişikliklerle, vergi matrahının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın, ilgili kazancın %25’ini aşamayacağı ve kalan kazanç üzerinden yürürlükteki vergi oranına göre vergi hesaplanacağı şartı getirilmiştir. Bu Kanun ile beraber Anayasa Mahkemesi kararı doğrultusunda 2005 yılından devreden yatırım indirimi tutarının kullanılmasına ilişkin herhangi süre sınırlamasına yer verilmemekle beraber yatırım indiriminin kullanım kazancının %25’i ile sınırlandırılmıştır.

Anayasa Mahkemesi tarafından 23 Temmuz 2010 tarihli, 6009 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 5. maddesiyle 193 sayılı Kanun’un geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen “şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın %25’ini aşamaz.” biçimindeki cümle, 9 Şubat 2012 tarihli, E.2010/93, K.2012/20 sayılı kararla iptal edilmiştir. Bu doğrultuda, Grup’un finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığı, 2011 yılı kurumlar vergisi beyannamesini düzenlerken bu etkileri dikkate almıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı TMS 12 – Gelir Vergileri standardı ve konuya ilişkin BDDK açıklamaları uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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 dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup'un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler bilanço dışı yükümlülükler olarak nazım hesaplarda gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla kullanılmamış 9,739 TL (31 Aralık 2012:13,517 TL) tutarında yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Ana Ortaklık Banka'nın 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 no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”; kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aya kadar bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren uygulanmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla %18.42 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2012: %22.34)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında “Alım Satım Hesapları” ve “Bankacılık Hesapları” olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik’in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik’in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik’in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) Temel Gösterge Yöntemi’ne göre hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Ana Ortaklık Banka								Konsolide							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	470,402	-	178,888	1,857,333	-	891,532	141,160	-	470,403	-	190,313	1,833,766	-	960,055	141,160	-
Risk Sınıfları																
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	310,707	-	-	83,174	-	-	-	-	310,707	-	-	83,174	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	153,089	-	178,888	1,743,861	-	14,929	-	-	153,089	-	190,312	1,720,294	-	14,929	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	787,476	-	-	-	-	-	-	-	886,875	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	30,298	-	13,983	-	-	-	-	-	30,298	-	13,983	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	289	-	-	-	-	-	-	-	289	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	141,160	-	-	-	-	-	-	-	141,160	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6,606	-	-	-	-	74,855	-	-	6,607	-	1	-	-	43,979	-	-

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Banka	Konsolide	Banka	Konsolide
A Kredi Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	165,417	170,139	130,223	135,151
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	7,607	7,589	7,016	7,032
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	15,319	16,469	12,119	13,185
Özkaynak	438,125	447,258	425,105	433,882
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100	18.61	18.42	22.77	22.34

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	240,000	240,000
Nominal Sermaye	240,000	240,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9,096	9,096
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	11,162	8,088
Yedek Akçeler enflasyona göre düzeltme farkları	-	-
Kâr	176,121	164,291
Net Dönem Kârı	15,044	59,860
Geçmiş Yıllar Kârı	161,077	104,431
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	5,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	1,864	2,061
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,157	2,055
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	432,358	422,359
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	15,182	11,811
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları	-	-
(Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	15,182	11,811
SERMAYE	447,540	434,170
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	282	288
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil	-	-
Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri	-	-
Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal	-	-
Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle	-	-
Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması	-	-
Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden	-	-
Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	282	288
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	447,258	433,882

II. Konsolide piyasaya riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılması yöntemi ile yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Departmanı, piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir.

Faiz oranı ve kur riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Standart Metot'un yanı sıra, Riske Maruz Değer (RMD) metodu kullanılmak suretiyle risk faktörlerindeki değişimin Banka portföyü üzerindeki etkileri günlük bazda hesaplanmaktadır. Söz konusu metot geriye dönük test yöntemi ile test edilmektedir.

Beklentiler dışındaki faiz ve kur dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır.

Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı ve kur seviyesi beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu aylık Standart Metot sonuçlarını ve günlük RMD sonuçlarını değerlendirmek suretiyle piyasa riskini sınırlamak amacıyla limitler belirlemiştir. Benzer şekilde, kredi riski ve sermaye yeterliliği oranı için de limitler belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskini standart metot ile aylık bazda hesaplamaktadır. Piyasa riski unsurlarından faiz oranı riski ve kur riski değişik yöntemler (rasyo analizi, durasyon, duyarlılık vb.) kullanılmak suretiyle periyodik olarak analiz edilmektedir.

Stres testi yöntemi ile risk faktörlerindeki olağandışı dalgalanmaların Banka üzerindeki olası etkileri aylık bazda ve ihtiyaç duyulması durumunda ölçülmektedir. Senaryo analizi ile risk faktörlerindeki değişimlerin tahminine yönelik değişik senaryoların Banka üzerindeki olası etkileri ölçülmektedir. Günlük RMD analizleri geriye dönük test uygulamasına tabi tutularak modelin güvenilirliği test edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum %55 ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum %2 olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,716	2,210
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,449	1,403
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,411	3,384
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13	35
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	7,589	7,032
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x IX) ya da (12.5 x X)	94,863	87,900

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup, yabancı para net genel pozisyon özkaynak sınırlarına sıkı bir şekilde riayet etmektedir. Grup, önemli ölçüde yabancı para cinsinden borçlanma imkanına sahiptir. Risk Yönetimi Departmanı'nın piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Kur riski standart metoda göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki kur dalgalanmalarının Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır. Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı kur beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin kur seviyesine duyarlılığı aylık bazda yapılan analizler ile ölçülmektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Grup'un riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Grup, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem yapmakta olup ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurlar

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.8137 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.3206 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Mart 2013	1.8174 TL	2.3510 TL
26 Mart 2012	1.8140 TL	2.3551 TL
27 Mart 2013	1.8168 TL	2.3379 TL
28 Mart 2013	1.8176 TL	2.3257 TL
29 Mart 2013	1.8137 TL	2.3206 TL

Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2013 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.8111 TL, Avro döviz alış kuru 2.3473 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	105,418	192,737	72	298,227
Bankalar	603,055	525,946	395	1,129,396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	-	73,918	-	73,918
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	733	-	733
Krediler ¹	80,483	574,554	-	655,037
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,500	79,168	-	100,668
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	53,108	23,908	-	77,016
Toplam Varlıklar	863,564	1,470,964	467	2,334,995
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	150,636	220,509	5	371,150
Döviz Tevdiat Hesabı	74,096	77,578	284	151,958
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	631,642	1,230,496	-	1,862,138
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,087	1,961	3	3,051
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,119	4,207	199	5,525
Toplam Yükümlülükler	858,580	1,534,751	491	2,393,822
Net Bilanço Pozisyonu	4,984	(63,787)	(24)	(58,827)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,725)	71,898	-	61,173
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	20,885	96,924	-	117,809
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(31,610)	(25,026)	-	(56,636)
Gayrinakdi Krediler	604,247	713,528	240,198	1,557,973
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	462,014	1,180,639	483	1,643,136
Toplam Yükümlülükler	461,472	1,314,816	467	1,776,755
Net Bilanço Pozisyonu	542	(134,177)	16	(133,619)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	134,222	-	134,222
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	134,222	-	134,222
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	598,245	612,562	234,980	1,445,787

¹ 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 41,857 TL (31 Aralık 2012: 59,924 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

Yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	811	811	5	5
Avro	(594)	(594)	54	54
Diğer para birimleri	(2)	(2)	2	2
Toplam, net	215	215	61	61

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	Gelir tablosu	Gelir tablosu	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(811)	(811)	(5)	(5)
Avro	594	594	(54)	(54)
Diğer para birimleri	2	2	(2)	(2)
Toplam, net	(215)	(215)	(61)	(61)

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Risk Yönetimi Departmanı'nın piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Ana ortaklık Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Faiz oranı riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki faiz dalgalanmalarının Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır.

Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Yönetim Kurulu; faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi risklerini izleyebilmek amacıyla Piyasa Riskine tutar /özkaynak oranını maksimum %55 olacak şekilde limit tahsis etmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Faiz oranlarındaki artışlar Ana Ortaklık Banka finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Ana Ortaklık Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	488,464	470,112	211,951	-	-	301,162 392	301,162 1,170,919
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,421	62,404	742	69,947	-	-	136,514
Para Piyasalarından Alacaklar	153,089	-	-	-	-	-	153,089
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	908	908
Verilen Krediler	227,545	164,135	256,305	214,967	-	289	863,241
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	666	40,578	15,049	19,177	53,236	-	128,706
Diğer Varlıklar ¹	12,754	5,836	29,378	52,774	-	43,607	144,349
Toplam Varlıklar	885,939	743,065	513,425	356,865	53,236	346,358	2,898,888
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	324,714	47,938	-	-	-	-	372,652
Diğer Mevduat	13,757	3,153	9,157	-	-	144,427	170,494
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,797	-	-	-	-	11,797
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,163	4,163
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	502,865	815,847	537,224	10,054	-	-	1,865,990
Diğer Yükümlülükler ²	356	1,305	-	-	-	472,131	473,792
Toplam Yükümlülükler	841,692	880,040	546,381	10,054	-	620,721	2,898,888
Bilançodaki Uzun Pozisyon	44,247	-	-	346,811	53,236	-	444,294
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(136,975)	(32,956)	-	-	(274,363)	(444,294)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(297)	(1,113)	-	-	-	-	(1,410)
Toplam Pozisyon	43,950	(138,088)	(32,956)	346,811	53,236	(274,363)	(1,410)

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 43,607 TL'lik tutar, 26,506 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,157 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,948 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 282 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 10,714 tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 472,131 TL'lik tutar; 436,379 TL tutarında Özkaynak, 24,676 TL Karşılıklar, 3,929 TL, Cari Vergi Borcu ve 7,147 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	166,448 283,850	- 437,860	- 90,260	- -	- -	41,027 656	207,475 812,626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	512	59,319	63,943	66,119	2,627	-	192,520
Para Piyasalarından Alacaklar	596,126	-	-	-	-	-	596,126
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	897	897
Verilen Krediler	232,708	192,433	195,751	89,552	-	295	710,739
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,001	36,489	15,101	28,641	52,917	-	135,149
Diğer Varlıklar ¹	9,831	6,740	28,391	56,120	-	52,622	153,704
Toplam Varlıklar	1,291,476	732,841	393,446	240,432	55,544	95,497	2,809,236
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	821,852	11,757	11,762	-	-	-	845,371
Diğer Mevduat	18,968	3,724	1,811	-	-	159,766	184,269
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,661	2,661
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	278,777	657,426	363,483	7,281	-	-	1,306,967
Diğer Yükümlülükler ²	396	5,394	1,255	-	-	462,923	469,968
Toplam Yükümlülükler	1,119,993	678,301	378,311	7,281	-	625,350	2,809,236
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	54,540	15,135	233,151	55,544	-	358,370
Bilançodaki Kısa Pozisyon	171,483	-	-	-	-	(529,853)	(358,370)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,527	56,991	71,704	-	-	-	134,222
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5,793)	(59,484)	(74,367)	-	-	-	(139,644)
Toplam Pozisyon	171,217	52,047	12,472	233,151	55,544	(529,853)	(5,422)

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 52,622 TL'lik tutar; 27,267 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,055 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 4,546 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 288 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 3,436 TL Muhtelif Alacaklar ve 15,030 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 462,923 TL'lik tutar; 421,475 TL tutarında Özkaynak, 25,721 TL Karşılıklar, 3,222 TL Cari Vergi Borcu ve 12,505 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

Cari Dönem	AVRO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	1.18	2.68	-	6.71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.37	-	6.76
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.05
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4.36	4.37	-	7.69
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.21	6.65	-	4.96
Finansal Kiralama Alacakları	5.50	5.50	-	11.50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.88	0.78	-	4.82
Diğer Mevduat	0.48	1.06	-	7.72
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.69	1.35	-	7.29

Önceki Dönem	AVRO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	2.04	3.14	-	6.02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.37	-	7.27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.02	4.91	-	8.54
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.21	7.25	-	5.51
Finansal Kiralama Alacakları	7.41	7.86	-	14.32
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.75	-	-	4.88
Diğer Mevduat	0.52	1.13	-	6.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.27	1.13	-	8.26

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Ana Ortaklık Banka'nın, Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı iki haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(12,426)	%(2.84)
	(400)	24,834	%5.67
2 EURO	200	(1,964)	%(0.45)
	(200)	9,734	%2.22
3 USD	200	13,454	%3.07
	(200)	(86,051)	%(19.64)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(51,483)	%(11.75)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(936)	%(0.21)

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(12,926)	%(3.04)
	(400)	27,261	%6.41
2 EURO	200	(6,979)	%(1.64)
	(200)	59,037	%13.89
3 USD	200	18,858	%4.44
	(200)	(136,609)	%(32.14)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(50,311)	%(11.84)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,047)	%(0.25)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın bankacılık hesaplarında sınıflandırmış olduğu sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklığı borsada işlem görmemesi nedeniyle hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Ana Ortaklık Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Risk yönetimi çalışmaları kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski analiz edilmektedir. Bu kapsamda, yaygın olarak kullanılan rasyo analizleri ve vade dilimleri bazında likidite pozisyonu analizleri ile Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski ölçülmektedir. Bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik uyarınca BDDK'ya periyodik raporlama yapılmaktadır.

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskinin temel kaynağı uzun vadeli aktiflere karşın yurtdışından sağlanan fonların kısa vadede yoğunlaşmasından kaynaklanmaktadır. Ancak, söz konusu fonlar kısa vadeli olmakla birlikte sürekli olarak yenilenme kabiliyetine sahip fonlardır. Ana Ortaklık Banka için, ana ortağının sağlamış olduğu fon kaynaklarından dolayı acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynakları konusunda herhangi bir sıkıntı söz konusu değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Fonlama kaynakları içerisinde özkaynaklar önemli bir paya sahiptir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka yurtiçi para piyasalarından ve ana ortağının sağlamış olduğu fon kaynaklarından fon sağlama imkanlarına sahiptir.

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en düşük %80, toplam aktif/pasiflerde en düşük %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2013 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	144	248	108	156
En Yüksek (%)	221	349	128	213
En Düşük (%)	97	157	91	129

<i>Önceki Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	157	235	112	148
En Yüksek (%)	275	402	187	265
En Düşük (%)	89	107	81	105

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	230,171	70,991	-	-	-	-	-	301,162
Bankalar	11,817	477,039	470,112	211,951	-	-	-	1,170,919
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	3,421	62,404	742	69,947	-	-	136,514
Para Piyasalarından Alacaklar	-	153,089	-	-	-	-	-	153,089
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	908	908
Verilen Krediler	-	227,545	110,638	309,802	214,967	-	289	863,241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	666	19,550	13,049	42,205	53,236	-	128,706
Diğer Varlıklar ¹	578	12,754	5,836	29,378	52,774	-	43,029	144,349
Toplam Varlıklar	242,566	945,505	668,540	564,922	379,893	53,236	44,226	2,898,888
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	279,418	45,291	47,943	-	-	-	-	372,652
Diğer Mevduat	144,427	13,757	3,153	9,157	-	-	-	170,494
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	490,466	810,233	542,711	22,580	-	-	1,865,990
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,797	-	-	-	-	-	11,797
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	4,163	4,163
Diğer Yükümlülükler ²	-	4,879	3,854	-	-	-	465,059	473,792
Toplam Yükümlülükler	423,845	566,190	865,183	551,868	22,580	-	469,222	2,898,888
Net Likidite Açığı	(181,279)	379,315	(196,643)	13,054	357,313	53,236	(424,996)	-
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	48,351	1,311,765	638,957	425,837	275,981	55,544	52,801	2,809,236
Toplam Pasifler	445,519	821,982	652,931	388,940	38,776	-	461,088	2,809,236
Net Likidite Açığı	(397,168)	489,783	(13,974)	36,897	237,205	55,544	(408,287)	-

¹ Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 43,029 TL’lik tutar; 26,506 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,157 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,948 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 292 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 10,126 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

² Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 465,059 TL’lik tutar; 436,379 TL tutarında Özkaynak, 24,676 TL Karşılıklar, 4,004 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar’dan oluşmaktadır

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit teminat kullanılmaktadır.

Alacaęa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları Tebliğ’in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilité ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk Sınıfları – Cari Dönem	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	41,587	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Ululslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	913,216	312	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	894,242	14,257	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar (**)	29,131	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	289	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	606,504	280,800	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	43,979	-	-	-
Toplam	2,528,948	295,369	-	-

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipoteğleri dikkate alınmamıştır.

Risk Sınıfları – Önceki Dönem	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	323,864	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Ululslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	2,110,655	312	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	800,237	3,390	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar (**)	34,734	12	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	295	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	259,219	230,495	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	50,967	-	-	-
Toplam	3,579,971	234,209	-	-

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipoteğleri dikkate alınmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Risk yönetim hedef ve politikaları

Ana Ortaklık Bankanın risk stratejisi, politika ve prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi prensipleri aşağıda özetlenmektedir:

- Üstlenilen riskler konusunda seçici olmak,
- Riskleri etkin bir şekilde tanımlamak, ölçmek, analiz etmek ve yönetmek,
- Risk-getiri dengesini güvence altına almak,
- Mevcut ve olası riskleri karşılayacak düzeyde sağlam teminatlar almak ve teminatların yeterliliğini yakından takip etmek,
- Mevcut ve gelecekteki olası riskleri karşılayacak düzeyde yeterli sermaye yapısına sahip olmak,
- Risklerin tanımlanan limitler içerisinde kalmasını güvence altına almak,
- Tüm faaliyetlerin onaylanan politika ve prosedürlere uygunluğunu kontrol etmek,
- Faaliyetlerin kanun ve yönetmeliklere uygun olarak yürütülmesini sağlamak,
- Ana Ortaklık Banka içerisinde kurumsal risk kültürünü tesis etmek,
- Her tür uyumsuzluğun gecikmeksizin giderilebilmesini teminen ilgili yönetim kademesinin zamanında bilgilendirilmesini sağlayacak etkin raporlama kanallarını tesis etmek.
- Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	13	10,737	14,457	2,606	-	27,813
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(9,254)	(9,254)
Faaliyet Geliri	13	10,737	14,457	2,606	(9,254)	18,559
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	-	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	18,559
<i>Vergi Karşılığı</i>	-	-	-	-	-	(3,515)
Dönem Net Kârı						15,044

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	467	862,657	1,658,433	122,506	-	2,644,063
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	254,825	254,825
Toplam Varlıklar	467	862,657	1,658,433	122,506	254,825	2,898,888
Bölüm Yükümlülükleri	42,661	130,989	2,177,816	72,687	-	2,424,153
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	47,714	47,714
Özkaynaklar	-	-	-	-	427,021	427,021
Toplam Yükümlülükler	42,661	130,989	2,177,816	72,687	474,735	2,898,888

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	6	15,155	18,089	2,309	-	35,559
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(6,507)	(6,507)
Faaliyet Geliri	6	15,155	18,089	2,309	(6,507)	29,052
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	-	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	29,052
<i>Vergi Karşılığı</i>	-	-	-	-	-	(5,911)
Dönem Net Kârı						23,141

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	526	710,115	1,768,531	127,078	-	2,606,250
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	202,986	202,986
Toplam Varlıklar	526	710,115	1,768,531	127,078	202,986	2,809,236
Bölüm Yükümlülükleri	34,483	148,508	2,077,940	77,819	-	2,338,750
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	57,809	57,809
Özkaynaklar	-	-	-	-	412,677	412,677
Toplam Yükümlülükler	34,483	148,508	2,077,940	77,819	470,486	2,809,236

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	893	5,714	1,117	4,729
TCMB	2,042	292,513	35,183	166,446
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,935	298,227	36,300	171,175

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,042	-	35,183	-
Vadeli Serbest Hesap	-	70,991	-	36,142
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	221,522	-	130,304
Toplam	2,042	292,513	35,183	166,446

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB’nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2012: %5 ile %11 arasında değişen oranlar), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %12,5 arasında değişen (31 Aralık 2012: %6 ile %11 arasında değişen oranlar) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olanlar 12,179 TL’dir. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.) Cari dönemde, 24,815 TL teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır. (31 Aralık 2012: 24,205 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	81	-	17	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	81	-	17	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	41,523	1,118,218	73,574	733,992
Yurtdışı	-	11,178	-	5,060
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	41,523	1,129,396	73,574	739,052

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	908	897
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	908	897
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	908	897

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1,147	29,762	-	14,852
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,147	29,762	-	14,852
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	466	4	524	3
Toplam	1,613	29,766	524	14,855

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
					<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>	<i>Diğer</i>
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	861,932	-	-	1,020	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	183,959	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	168,380	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	467	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	509,126	-	-	1,020	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	861,932	-	-	1,020	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı :

Bulunmamaktadır.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre :

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	1	1
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	1	1
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	11	455	466
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	11	455	466
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	11	456	467

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	860,126	655,351
Yurtdışı Krediler	2,826	55,093
Toplam	862,952	710,444

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	72	74
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,150	8,154
Toplam	8,222	8,228

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	369	-	8,154
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8	-	4
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	361	-	8,150
Özel Karşılık (-)	72	-	8,150
Bilançodaki Net Bakiyesi	289	-	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan 2,032 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	361	-	8,050
Özel Karşılık Tutarı (-)	72	-	8,050
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	289	-	-
Bankalar (Brüt) (*)	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	369	-	8,054
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	74	-	8,054
Özel Karşılık Tutarı (-)	295	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	100
Bankalar (Brüt) (*)	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*) Yurtdışı Banka

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka kanuni takibe alacağı kredileri “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e göre sınıflandırmakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu krediler, Kredi İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk Hizmetleri ve Danışmanlığı Departmanı’nın liderliğinde ve ilgili diğer Departmanların katkılarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır. Ancak bahse konu kredilerin hiçbir şart ve şekilde tahsil kabiliyeti kalmadığı ortaya çıkarsa Hukuk Hizmetleri ve Danışmanlığı Departmanı’nın görüşü ve Kredi İzleme ve Takip Departmanı’nın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunulurak “aktiften silme işlemi” gerçekleşir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	14,395	-	19,918	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	83,174	-	82,882
Toplam	14,395	83,174	19,918	82,882

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	129,795	135,611
Borsada İşlem Görenler	112,436	103,262
Borsada İşlem Görmeyenler	17,359	32,349
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,089)	(462)
Toplam	128,706	135,149

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	135,149	199,870
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,038	(3,337)
Yıl İçindeki Alımlar	9,962	83,489
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ¹	(16,816)	(144,735)
Değer Azalışı Karşılığı ²	(627)	(138)
Dönem Sonu Toplamı	128,706	135,149

¹ Cari dönem içerisinde portföyde 16,816 TL (31 Aralık 2012: 144,735 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

² Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş. özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2013
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	34,500
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	5,961
Yasal Yedekler - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,885
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	147
Kâr	7,326
<i>Net Dönem Kârı</i>	569
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	6,757
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	225
Ana Sermaye Toplamı	49,594
KATKI SERMAYE	Bulunmamaktadır
SERMAYE	49,594
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	Bulunmamaktadır
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK¹	49,594

¹ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 49,594 TL'dir

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığın sermaye açısından herhangi bir ek gereksinim bulunmamaktadır.

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer ^(*)
122,506	49,819	4,455	2,606	-	569	666	-

(*) 31 Mart 2013 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	40,452	38,452
Dönem İçi Hareketler	-	2,000
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	2,000
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	40,452	40,452
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem Üçüncü Bölüm’de açıklanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	40,452	40,452
Finansman Şirketleri	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka’nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Ana Ortaklık Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	53,238	46,626	51,037	44,016
1 – 4 Yıl Arası	60,098	52,774	63,686	56,119
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	113,336	99,400	114,723	100,135

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	113,336	114,723
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	13,936	14,588
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımları	99,400	100,135

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 823 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır.

Şüpheli finansal kiralama alacakları için ayrılan karşılık tutarlarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	769	830
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	54	-
Tahsilatlar	-	61
Kapanış bakiyesi	823	769

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Grup'un, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 4,706 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 758 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2012: 5,132 TL ertelenmiş vergi varlığı, 586 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Yatırım indirimi	9,100	1,820	9,691	1,938
Çalışan hakları karşılığı	8,752	1,750	8,139	1,628
Faiz reeskontları	-	-	-	-
Kazanılmamış gelirler	2,814	563	2,397	479
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	216	43	357	71
Türev finansal araçlar	938	188	3,537	707
Diğer	1,710	342	1,544	309
Ertelenmiş vergi varlığı		4,706		5,132
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	2,580	516	457	91
Faiz Reeskontları	1,018	204	2,312	462
Diğer	192	38	166	33
Ertelenmiş vergi borcu		758		586
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		3,948		4,546

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla henüz yararlanamadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi. 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında. kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmış olup bu karar neticesinde Grup 9,739 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 1,820 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Mart 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Maliyet	412	416
Provizyon Bedeli (-)	5	4
Birikmiş Amortisman (-)	119	104
Önceki Dönem Net Defter Değeri	288	308
Açılış Bakiyesi	412	416
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	1	4
Birikmiş Provizyon (-)	5	4
Provizyon Gideri (-)	1	1
Birikmiş Amortisman (-)	119	104
Amortisman Gideri (-)	4	15
Kapanış Net Defter Değeri	282	288

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 12,056 TL (31 Aralık 2012: 19,413 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,667	-	567	1,098	1,561	8	-	-	4,901
Döviz Tevdiat Hesabı	136,637	-	49	9,627	3,346	603	1,696	-	151,958
Yurt içinde Yer.K.	70,927	-	44	1,051	546	82	79	-	72,729
YurtdışındaYer.K.	65,710	-	5	8,576	2,800	521	1,617	-	79,229
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	5,159	-	17	120	91	110	7,163	-	12,660
Diğ. Kur. Mevduatı	964	-	-	11	-	-	-	-	975
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	279,418	-	45,292	36,310	-	11,632	-	-	372,652
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	8,162	-	-	-	-	-	8,162
Yurtdışı Bankalar	279,418	-	37,130	36,310	-	11,632	-	-	364,490
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	423,845	-	45,925	47,166	4,998	12,353	8,859	-	543,146

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	926	-	217	859	1,534	41	27	-	3,604
Döviz Tevdiat Hesabı	145,351	-	94	9,167	1,972	1,203	1,392	-	159,179
Yurt içinde Yer.K.	103,922	-	-	1,012	676	113	89	-	105,812
YurtdışındaYer.K.	41,429	-	94	8,155	1,296	1,090	1,303	-	53,367
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	6,336	-	7,671	119	90	107	-	-	14,323
Diğ. Kur. Mevduatı	7,153	-	-	10	-	-	-	-	7,163
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	285,753	-	536,095	11,761	-	11,762	-	-	845,371
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	285,753	-	536,095	11,761	-	11,762	-	-	845,371
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	445,519	-	544,077	21,916	3,596	13,113	1,419	-	1,029,640

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,927	1,981	1,974	1,623
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	14,885	9,721	22,824	21,205
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	17,812	11,702	24,798	22,828

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi bulunmamaktadır.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları bulunmamaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

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	1,110	486
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	-	-
Toplam	1,110	486

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1,022	-	3,554	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,022	-	3,554	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,852	1,262	2,815	1,276
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,860,876	-	1,302,876
Toplam	3,852	1,862,138	2,815	1,304,152

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,810	1,501,043	2,546	933,725
Orta ve Uzun Vadeli	1,042	361,095	269	370,427
Toplam	3,852	1,862,138	2,815	1,304,152

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 7,786 TL (31 Aralık 2012: 15,996 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Ana Ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,568	8,741
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23	12
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,591	3,058
Diğer	-	-
Toplam	15,182	11,811

Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizle Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ¹	33	509

¹ Dövizle endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	5,000

Cari dönem içerisinde 31 Aralık 2012 itibarıyla ayrılmış olan 5,000 TL'lik serbest karşılık iptal edip gelir yazılmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 2,549 TL dir. (31 Aralık 2012: 911 TL dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	2,549	911
BSMV	13	344
Menkul Sermaye İradı Vergisi	14	663
Ödenecek Katma Değer Vergisi	276	48
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	4	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29	14
Diğer	492	759
Toplam	3,377	2,739

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	212	185
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	296	259
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	15	13
İşsizlik Sigortası - İşveren	29	26
Diğer	-	-
Toplam	552	483

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 3,948 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240,000	240,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave 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

Cari dönem içinde Ana ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana sözleşmeye göre Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı rezervlerden sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu hissedarlara hisseleri nispetinde yeni hisse senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her bir hisse senedi sahibi elindeki hisse senedi sayısına orantılı bir şekilde yeni hisse senetlerini taahhüt etmede rüchan hakkına sahip olur. Bu hak hissedarlara bu konuda yapılacak davetin hissedarın eline geçmesinden itibaren 30 gün içinde kullanılabilir.

Rüchan hakkı, yalnızca bizzat bulunan veya temsil edilen İdare Meclisi üyelerinin 4/5 çoğunluğunun olumlu oyları ile verilebilir.

Yeni hisse senetleri ilk hisse senetlerinin itibari değerinin altında değerle çıkarılamaz.

Kesir hisse senetleri, İdare Meclisi tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Ana Ortaklık Banka doğrudan ve dolaylı olarak kendi hisse senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı statüsünde muamele görürler. Bu garanti hisse temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem içersinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 3,074 TL'dir. (31 Aralık 2012: 2,504 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 119,091 TL (31 Aralık 2012: 6,132 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 4,163 TL (31 Aralık 2012: 3,058 TL) tutarında özel ve genel karşılık ayırmıştır.

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 411,939 TL'dir (31 Aralık 2012: 325,191 TL).

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 1,313,696 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,247,340 TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	68,678	26,341
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	42,800	315
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	25,878	26,026
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,656,957	1,546,190
Toplam	1,725,635	1,572,531

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ¹				
Kısa Vadeli Kredilerden	4,843	1,835	10,405	1,864
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	342	3,781	249	2,640
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	5,185	5,616	10,654	4,504

¹ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	460	6,355	2,130	3,730
Yurtdışı Bankalardan	-	1	-	57
Toplam	460	6,356	2,130	3,787

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	65	4,203	37	1,525
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	65	138	37	272
Yurtdışı Bankalara	-	4,065	-	1,253
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	65	4,203	37	1,525

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	456	-	-	-	-	-	456
Tasarruf Mevduatı	-	7	12	28	-	-	-	47
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	5	2	1	2	100	-	110
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	468	14	29	2	100	-	613
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	4	9	8	3	4	-	28
Bankalararası Mevduat	-	130	126	-	40	-	-	296
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	134	135	8	43	4	-	324
Genel Toplam	-	602	149	37	45	104	-	937

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	464,452	456,314
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	9
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7,569	942
Kambiyo İşlemlerinden Kar	456,883	455,363
Zarar (-)	(465,635)	(454,904)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(8,926)	(634)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(456,709)	(454,270)
Net ticari kar/(zarar)	(1,183)	1,410

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	5,038	227
Haberleşme gelirleri	279	13
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	199	1,500
Diğer	100	382
Toplam	5,616	2,122

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1	-
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1	-
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	3,371	1,404
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	627	572
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	627	572
Diğer	-	1
Toplam	3,999	1,977

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	8,478	8,163
Kıdem Tazminatı Gideri	436	563
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	706	632
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	211	173
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	1
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	4	4
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,360	2,163
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	309	285
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	34	92
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	77	107
<i>Diğer Giderler</i>	1,940	1,679
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	873	1,547
Toplam	13,069	13,246

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 2,884 TL (31 Mart 2012: 5,783 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri ise 631 TL (31 Mart 2012: 120 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 480 TL'dir (31 Mart 2012: 1 TL ertelenmiş vergi geliri).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari dönemde geçici fark vergi indirim ve istisnaları nedeniyle gelir tablosuna yansıtılan 631 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Mart 2012: 120 TL ertelenmiş vergi geliri).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 15,044 TL'dir (31 Mart 2012: 23,109 TL net kar).

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Azınlık haklarına ait kar/zarar

Ana Ortaklık Banka, konsolide edilen bağlı ortaklığın %99.98'ine sahip olduğundan ekli konsolide finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar oluşmamaktadır.

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

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında konsolide gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu ¹	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	14,852	10,522	116,416
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,147	29,762	13,170	109,449
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	2	-

¹ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait gayrinakdi krediler forfaiting ve akreditif işlemlerinden kaynaklandığı için bunlara ilişkin faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu ¹	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	180,004	18,396	19,102	149,230
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	14,852	10,522	116,416
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

¹ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu ¹	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	637,403	78	26,355	26,951
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	67,162	637,403	6,666	26,355
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,059	4,406	-	3

¹ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 742 TL'dir (31 Mart 2012: 666 TL).

ALTINCI BÖLÜM
GRUP’UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP’UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mayıs 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.