

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Arap Türk Bankası A.Ş. 'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Konsolide finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ve konsolide finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Şartlı Görüşün Dayanağı:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci bölüm II.7'nolu dipnotunda açıklandığı üzere Banka yönetimi 31 Aralık 2012 itibarıyla ayrılmış olan 5,000 Bin Türk Lirası tutarındaki serbest karşılığı 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla iptal edip gelir olarak kaydetmiştir.



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Diğer Husus:

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.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 27 Şubat 2014

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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 yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU


Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

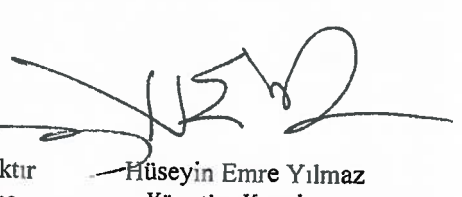
	Bağı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.	-	-

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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Osman Arslan
Yönetim Kurulu Başkanı


Abdurauuf İbrahim Shneba
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı


Ömer Muzaffer Baktır
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Hüseyin Emre Yılmaz
Yönetim Kurulu 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 iletilebileceği 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 açıklamalar	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. 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 nazım hesaplar	6
III. Konsolide gelir tablosu	7
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18-19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grup'un Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-28
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	28-42
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	42-47
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	47-36
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	48-50
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51-55
VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	56-58
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler	58
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	59-60
XI. Risk yönetim hedef ve politikaları	60
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	61-62
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler	62
XIV. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	62-63

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-79
II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-87
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-91
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91-96
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96-97
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-98
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	98-99
VIII. Ana ortaklık banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	100

ALTINCI BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	101
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	101
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	101

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 11 Ağustos 1975 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. 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 ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Aralık 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(tam TL olarak) ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 paya sahiptir.

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

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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
Hüseyin Emre Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi
Esam Mustafa I. Elrayas	Yönetim Kurulu Üyesi

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 Planlama Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfituri 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 ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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'te bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

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

VI. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımını 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.

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

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**
- VII. Konsolide kar dağıtım tablosu**

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

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-1)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2,200	392,180	394,380	36,300	171,175	207,475
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	-	84,771	84,771	120,943	71,577	192,520
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	84,771	84,771	120,943	71,577	192,520
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	120,926	-	120,926
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	17	-	17
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	84,771	84,771	-	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)	33,582	1,084,839	1,118,421	73,574	739,052	812,626
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		31,907	-	31,907	596,126	-	596,126
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		31,907	-	31,907	596,126	-	596,126
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	212	868	1,080	175	722	897
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		212	868	1,080	175	722	897
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	537,773	878,401	1,416,174	297,135	413,604	710,739
6.1 Krediler ve Alacaklar		537,484	878,401	1,415,885	296,840	413,604	710,444
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		20,028	32,111	52,139	-	10,522	10,522
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		517,456	846,290	1,363,746	296,840	403,082	699,922
6.2 Takipteki Krediler		8,735	-	8,735	8,523	-	8,523
6.3 Özel Karşılıklar (-)		8,446	-	8,446	8,228	-	8,228
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	65,279	123,905	189,184	25,974	109,175	135,149
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		48,391	100,266	148,657	19,918	82,882	102,800
8.2 Diğer Menkul Değerler		16,888	23,639	40,527	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)	47,679	129,676	177,355	26,804	73,331	100,135
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		59,048	143,038	202,086	33,157	81,566	114,723
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		11,369	13,362	24,731	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)	(12)	24,969	-	24,969	27,267	-	27,267
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2,870	-	2,870	2,055	-	2,055
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,870	-	2,870	2,055	-	2,055
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	3,698	-	3,698	4,546	-	4,546
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		3,698	-	3,698	4,546	-	4,546
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	11	-	11	288	-	288
18.1 Satış Amaçlı		11	-	11	288	-	288
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	19,641	2,473	22,114	14,837	4,576	19,413
AKTİF TOPLAMI		769,821	2,697,113	3,466,934	1,226,024	1,583,212	2,809,236

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

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-11)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	33,729	2,652,903	2,686,632	562,176	467,464	1,029,640
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduat		8,115	1,878,119	1,886,234	536,328	127,430	663,758
1.2	Diğer		25,614	774,784	800,398	25,848	340,034	365,882
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	3,554	-	3,554
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	7,571	202,317	209,888	2,815	1,304,152	1,306,967
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		36,508	-	36,508	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		36,508	-	36,508	-	-	-
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		1,493	8,253	9,746	840	1,821	2,661
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	14,002	4,288	18,290	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)	29,186	592	29,778	25,450	271	25,721
12.1	Genel Karşılıklar		20,411	-	20,411	11,811	-	11,811
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		8,467	268	8,735	8,139	-	8,139
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		308	324	632	5,500	271	5,771
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	6,394	-	6,394	3,222	-	3,222
13.1	Cari Vergi Borcu		6,394	-	6,394	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)	469,698	-	469,698	421,475	-	421,475
16.1	Ödenmiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2	Sermaye Yedekleri		7,611	-	7,611	7,922	-	7,922
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	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		7,611	-	7,611	7,922	-	7,922
16.3	Kâr Yedekleri		10,920	-	10,920	8,088	-	8,088
16.3.1	Yasal Yedekler		10,917	-	10,917	7,941	-	7,941
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3	-	3	147	-	147
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		211,167	-	211,167	165,465	-	165,465
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		162,633	-	162,633	104,597	-	104,597
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		48,534	-	48,534	60,868	-	60,868
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		598,581	2,868,353	3,466,934	1,032,481	1,776,755	2,809,236

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

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

	Dipnot (5-III)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		217,844	2,179,111	2,396,955	272,163	1,580,366	1,852,529
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(2),(3),(4)	212,226	2,169,249	2,381,475	126,744	1,445,787	1,572,531
1.1 Teminat Mektupları		211,678	1,577,824	1,789,502	121,194	1,126,146	1,247,340
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		22,110	121	22,231	18,569	101	18,670
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		50,525	1,479,268	1,529,793	7,815	1,100,960	1,108,775
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		139,043	98,435	237,478	94,810	25,085	119,895
1.2 Banka Kredileri		548	116,180	116,728	5,550	63,485	69,035
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		548	116,180	116,728	5,550	63,485	69,035
1.3 Akreditifler		-	475,245	475,245	-	256,156	256,156
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	475,245	475,245	-	256,156	256,156
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	5,618	9,862	15,480	5,775	357	6,132
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5,618	9,862	15,480	5,775	357	6,132
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	19	19	-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,525	-	2,525	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymet Satım Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,093	-	3,093	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. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	9,843	9,843	-	357	357
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR					139,644	134,222	273,866
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	139,644	134,222	273,866
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	139,644	134,222	273,866
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	139,644	134,222	273,866
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	139,644	134,222	273,866
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	134,222	134,222
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	139,644	-	139,644
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)		356,035	276,475	632,510	243,213	215,532	458,745
IV. EMANET KIYMETLER		328,200	143,687	471,887	212,138	116,908	329,046
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		245,444	18,520	263,964	159,012	10,908	169,920
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		82,006	125,167	207,173	53,126	106,000	159,126
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		750	-	750	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		27,835	132,788	160,623	31,075	98,624	129,699
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	250	196	446
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		27,807	130,427	158,234	30,797	96,456	127,253
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		28	2,361	2,389	28	1,972	2,000
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		573,879	2,455,586	3,029,465	515,376	1,795,898	2,311,274

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-IV)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN	BAĞIMSIZ DENETİMDEN
			GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/12/2013)	GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	115,593	128,219
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		57,304	50,762
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		27,681	21,176
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,787	21,350
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15,161	26,417
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4,091	12,598
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		11,070	13,819
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		11,289	8,268
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		371	246
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	26,307	31,090
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8,192	20,003
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		17,259	7,449
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		856	3,637
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	1
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		89,286	97,129
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		35,186	39,150
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35,792	40,380
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		14,420	13,542
4.1.2	Diğer		21,372	26,838
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		606	1,230
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	4
4.2.2	Diğer		606	1,226
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	66	61
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(1,156)	(2,611)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	9
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,878)	(5,540)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		722	2,920
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	7,017	4,689
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		130,399	138,418
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	10,003	4,926
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	58,789	56,669
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		61,607	76,823
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)	(8)	61,607	76,823
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(13,073)	(15,955)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(12,151)	(14,879)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(922)	(1,076)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		48,534	60,868
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)	-	-
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)		48,534	60,868
23.1	Grubun Karı/Zararı		48,534	60,868
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.0020	0.0025

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

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN	BAĞIMSIZ
	GEÇMİŞ CARI DÖNEM (01/01/2013-31/12/2013)	DENETİMDEN GEÇMİŞ GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)
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	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(388)	(1,260)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	77	252
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(311)	(1,008)
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	48,534	60,868
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	48,534	60,868
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	48,223	59,860

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

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

	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM (31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)	58,355	173,161
1.1.1 Alınan Faizler	128,577	138,534
1.1.2 Ödenen Faizler	(22,464)	(33,288)
1.1.3 Alınan Temettümler	44	54
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	35,792	40,380
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,602	2,695
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	43	177
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(48,905)	(48,475)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(9,053)	(17,256)
1.1.9 Diğer	(27,281)	90,340
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(295,661)	(308,146)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	102,863	(32,611)
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	(58,663)	(65,708)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(750,075)	137,420
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(3,172)	(4,601)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1,350,672	(1,030,441)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	194,451	116,333
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1,179,783)	773,637
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	48,046	(202,175)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(237,306)	(134,985)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(25,480)	58,333
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	(565)	(2,606)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	346	32
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	(54)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	334
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(77,981)	(83,489)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	54,556	144,735
2.9 Diğer	(1,836)	(619)
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	(3)	115,007
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)	(147,779)	(170,783)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,395,002
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,247,223

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

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

CARİ DÖNEM(ler)
(31/12/2013)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2012)

I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)

1.1. DÖNEM KÂRI ()**

1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)

1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)

1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi

1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler

A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)

1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)

1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)(*)

1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR ZORUNLU YASAL FONLAR (-)

B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]

1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)

1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine

1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine

1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine

1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere

1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine

1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)

1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)

1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)

1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine

1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine

1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine

1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere

1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine

1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)

1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)

1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER

1.13. DİĞER YEDEKLER

1.14. ÖZEL FONLAR

II. YEDEKLERDEN DAĞITIM

2.1. DAĞITILAN YEDEKLER

2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)

2.3. ORTAKLARA PAY (-)

2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine

2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine

2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine

2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere

2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine

2.4. PERSONELE PAY (-)

2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)

III. HİSSE BAŞINA KÂR

3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE

3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)

3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE

3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)

IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ

4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE

4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)

4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE

4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)

(*) Kar dağıtım tablosu Ana Ortak Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır

(**) Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul henüz gerçekleştirilmediğinden kar dağıtımını kararlaştırılmamıştır.

(***) 150 TL TMS 19' un geriye yönelik uygulamasından dolayı diğer yedeklere sınıflanmıştır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka ve Finansal Kuruluşu (hep birlikte “Grup”), muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”), Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü birlikte “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanmıştır.

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

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. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Grupun 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 çevirmekte ve kayıtlara intikal ettirmektedir.

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 evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevirmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Aralık 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 Aralık 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. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 gerçekleştirildiği dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 belirlenebilir durumda 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.

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. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye 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. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 düzeltmesi 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.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	5-50	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. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 düşükse, 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 kiralayan 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 gerçekleştikçe, kira tutarı “finansal kiralama alacakları” hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

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.

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 3,254 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 diğer sermaye yedekleri altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.83	%2.86
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%6.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.42	%5.42
Finansal Bağlı Ortaklığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.38	%2.38
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
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 ayırmaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 (temettü) 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 faaliyetiyle 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.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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 EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

A&T Finansal Kiralama A.Ş.’nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kullanılmamış 10,366 TL (31 Aralık 2012:13,517 TL) tutarında yatırım indirimi bulunmaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla %14.31 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 hesaplamasına 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 alınmaktadır.

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 "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 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 ağırlıklandırılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2 sinde 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. Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

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

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

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Ana Ortaklık Banka							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	477,221	-	219,733	2,068,921	-	1,571,566	165,736	-
<i>Risk Sınıfları</i>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	438,519	-	-	100,265	-	-	-	-
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	31,907	-	219,733	1,930,878	-	14,656	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,446,360	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	37,778	-	24,093	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	289	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	165,736	-
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	6,795	-	-	-	-	86,168	-	-

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

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Konsolide							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	478,802	-	234,962	2,047,632	-	1,695,981	165,736	-
<i>Risk Sınıfları</i>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	440,099	-	-	100,265	-	-	-	-
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	31,907	-	234,962	1,909,589	-	14,656	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,623,715	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	37,778	-	24,092	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	289	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	165,736	-
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6,796	-	-	-	-	33,229	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
A Kredi Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	231,886	241,231
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	14,018	13,993
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	15,319	16,469
Özkaynak	478,474	485,955
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100	14.65	14.31

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2013 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2012, 2011 ve 2010 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

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

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	*7,611	9,096
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	10,920	8,088
Yedek Akçeler enflasyona göre düzeltme farkları	-	-
Kâr	211,167	164,291
Net Dönem Kârı	48,534	60,868
Geçmiş Yıllar Kârı	162,633	103,423
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 (-)	1,273	2,061
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,870	2,055
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	465,555	422,359
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	20,411	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 Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	-	-
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	20,411	11,811
SERMAYE	485,966	434,170
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	11	288
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	11	288
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	485,955	433,882

(*) TMS 19 kapsamında hesaplanan “Diğer Yedekler” altında muhasebeleştirilen (-) 1,485 TL aktüeryal kazanç/kayıp rakamını içermektedir.

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

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım

Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarda; 2013 yılının sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ve bütçe tahminlerinin sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ana başlıklarının altında; sayısallaştırılabilen riskler ve sayısallaştırılamayan risklerle ilgili detaylı değerlendirmeler bulunmakta olup; bütün önemli riskler kapsamaktadır.

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi riski bakımından;

Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski bakımından, bir borçlu veya borçlular grubuna kullanılacak nakit ve gayrinakdi kredilerin tutarı bahse konu kredinin türüne göre sınıflandırılarak Ana Ortaklık Banka'nın özsermayesine oranla bir risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Ayrıca düzenli olarak sektörel dağılım incelenmekte ve piyasa koşullarına göre dağılım hedefleri revize edilmektedir. Bir firmaya ait genel limit ve diğer ara limitler her yıl değerlendirmeye tabi tutularak yenilenmekte ve gün içerisinde yapılan kullanımlar bahse konu limitler çerçevesinde yapılmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Limit tahsisi ve kredi kullandırım esnasında yapılacak kontroller ile pazarlama stratejileri ve kredinin Banka'ya geri ödenmesine kadar geçecek süre esnasında dikkat edilmesi gereken hususlar Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Günlük olarak yapılan işlemlerle (özellikle nakit kredi kullanımları) ilgili hususları Krediler Bölümü, Risk Yönetimi Departmanı, Hazine Finansal Kurumlar Bölümü ve Merkezi Operasyon Departmanı aralarında koordineli olarak yürütmektedir

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi ve diğer alacaklar borçlularının kredi değerlilikleri, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (devamı)

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Genel Müdürlük ve Üst Yönetiminin inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredili çalışılan firmaların büyük çoğunluğunun Türkiye'nin önde gelen firmalarından olması sebebiyle alınan teminatların çoğunluğu firma imzası veya kefalettir. Bunun yanı sıra, gayrimenkul ipotegi, banka kontr-garantisi, nakit blokaj, finansman senedi ve gerçek müşteri çek/senedi de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatlar piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmektedir.

2013 yılından itibaren yeni rating sistemi devreye alınmıştır. Niteliksel ve niceliksel ölçülemeye baz teşkil eden finansal veri girişlerinin tamamlanması ve subjektif soruların cevaplandırılmasının ardından sistem tüm kredi müşterileri için derecelendirme yapmaktadır. Not skalası minimum "D" den maksimum "AAA+" ya kadar 22 kademedeki oluşan geniş bir yelpazeye sahiptir.

31 Aralık 2013 itibarıyla kurumsal ve ticari kredilerimizin not dağılımı ağırlık büyüklüğüne göre aşağıdaki şekildedir;

Hesaplanan Not	Açıklama	Ağırlığı
BBB	Güvenilir ve kaliteli	%17
BBB+	Güvenilir ve kaliteli	%16
A-	Yüksek güvenilirlik	%14
A+	Yüksek güvenilirlik	%11
A	Yüksek güvenilirlik	%11
BBB-	Güvenilir ve kaliteli	%10
AA-	Maksimum güvenilirlik	%7
BB+	Düşük oranda güvenilir ve riskli	%7
BB	Düşük oranda güvenilir ve riskli	%5
BB-	Düşük oranda güvenilir ve riskli	%1
B+	Zayıf	%1

31 Aralık 2012 itibarıyla kurumsal ve ticari kredilerimizin not dağılımı ağırlık büyüklüğüne göre aşağıdaki şekildedir;

	31 Aralık 2012
Çok İyi Firma	% 50.82
İyi Firma	%27.01
Tatminkar Firma	%11.73
Orta Firma	%9.03
Zayıf Firma	-
Çok Zayıf Firma	-
Tasfiye	%0.94
Takip	%0.03
Derecelendirmeyen	%0.44
Toplam krediler	%100

(*) Yukarıda belirtilen dağılım, bireysel krediler ve bankalarla yapılan kredi işlemlerini içermemektedir.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (devamı)

Muhasebe uygulamasında tahsili geçikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımı

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik'in 4 üncü madde uyarınca, Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Gruplarda sınıflandırılan tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın değer kaybına uğramış olarak donuk alacak kabul edilmektedir.

Geri ödenmesi kuvvetle muhtemel bulunmakla beraber, mazur görülecek çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak Üçüncü Grupta sınıflandırılma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan alacaklar tahsili geçikmiş olarak tanımlanmaktadır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Ana Ortaklık Banka yukarıda anlatılan sınıflandırmaları ve unsurlar dikkate alarak krediler veya diğer alacakların; Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi (%20), Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi (%50), Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü (%100) oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka özel karşılıklara ilave olarak standart nitelikli nakdi kredileri toplamının yüzde biri (%1) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde ikisi (%0.2) oranında, yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yüzde ikisi (%2) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde dördü (%0.4) oranında genel karşılık ayırmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığı, anapara, faiz veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacakların en az yüzde yirmisi (%20) oranında, anapara veya faizin ya da her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsilinin gecikmesi yüz seksen günü geçen, ancak bir yılı geçmeyen alacakların en az yüzde ellisi (%50) oranında, anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan alacakların yüzde yüzü (%100) oranında özel karşılık ayırmaktadır.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (devamı)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	-	-	-	-	-
Aa3 Aa1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
A3 A1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
Baa3 Baa1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
BBB-BBB + arası	Fitch	-	3,005	76,946	-	79,951
Ba3 Ba1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
BB – BB + arası	Fitch	-	-	-	-	-
B3 B1 arası	Moody's	-	-	4,820	-	4,820
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's	-	-	-	-	-
Toplam		-	3,005	81,766	-	84,771

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	-	-	-	-	-
Aa3 Aa1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
A3 A1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
Baa3 Baa1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
BBB-BBB + arası	Fitch	102,370	-	3,070	-	105,440
Ba3 Ba1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
BB – BB + arası	Fitch	-	-	-	-	-
B3 B1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's	-	-	-	-	-
		46,287	12,898	24,559	-	83,744
Toplam		148,657	12,898	27,629	-	189,184

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (devamı)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	-	-	-	-	-
Aa3 Aa1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
A3 A1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
Baa3 Baa1 arası	Moody's	-	-	15,470	-	15,470
BBB-BBB + arası	Fitch	120,926	-	19,233	-	140,159
Ba3 Ba1 arası	Moody's	-	2,682	30,168	-	32,850
BB – BB + arası	Fitch	-	-	-	-	-
B3 B1 arası	Moody's	-	-	4,024	-	4,024
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's	-	-	-	-	-
		-	-	-	17	17
Toplam		120,926	2,682	68,895	17	192,520

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	-	-	-	-	-
Aa3 Aa1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
A3 A1 arası	Moody's	-	-	-	-	-
Baa3 Baa1 arası	Moody's	-	-	264	-	264
Ba3 Ba1 arası	Fitch	19,918	-	-	-	19,918
BB – BB+ arası	Moody's	82,882	-	-	-	82,882
B3 B1 arası	Fitch	-	-	-	-	-
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's	-	-	-	-	-
		-	6,056	26,029	-	32,085
Toplam		102,800	6,056	26,293	-	135,149

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	2013				
	Mart	Haziran	Eylül	Aralık	Ortalama
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	393,881	436,659	509,050	540,364	469,989
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	2,078,780	2,216,628	2,215,048	2,191,113	2,175,392
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	894,242	1,086,498	1,317,307	1,627,904	1,231,488
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	44,280	57,241	60,630	61,870	56,005
Tahsili gecikmiş alacaklar	289	177	374	289	282
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	404,336	361,478	386,328	444,537	399,170
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	50,587	38,771	35,767	40,025	41,288
Maruz kalınan risklerin toplamı	3,866,395	4,197,452	4,524,504	4,906,102	4,373,613

2. Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Ana Ortaklık Banka vadeli işlem ve bunlar için üstlenilen kredi riskini piyasadaki potansiyel riskler ile beraber değerlendirmekte ve yönetmektedir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Ana Ortaklık Banka vadeli işlemler üzerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması halinde toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

4. Kredi riski bakımından;

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilerek aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Ana Ortaklık Bankanın yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredilerinde ilgili mevzuatla belirlenen kurallar dahilinde hareket edilmektedir. Diğer taraftan, kredi ve taahhütlere ilişkin risk değerlendirmeleri yapılırken vade hususu da dikkate alınmaktadır.

5. Kredi riski bakımından;

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka'nın şube bazında yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır. Ancak yurtdışında yerleşik firmaların kredilendirme işlemlerinde söz konusu ülkenin ekonomik koşulları ve kurumun mali yapısı dikkate alınarak kredi değerlendirilmesi yapılır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Ana Ortaklık Banka'nın dış ticaret işlemleri içinde Kuzey Afrika ve Ortadoğu Bölgesi'nin önemli bir ağırlığı olmakla birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın toplam iş hacmi içinde değerlendirildiğinde kredi riski yoğunluğunun sınırlı olduğu ifade edilebilmektedir.

6. Kredi riski bakımından;

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %93.99 ve %99.96'dır

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içerisindeki payı %99.42 ve %100'dür

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı:

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplamının bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %77.87 ve %84.31'dir.

7. Ana Ortaklık Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Ana Ortaklık Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 31 Aralık 2013 itibarıyla 20,411TL'dir (31 Aralık 2012: 11,811 TL).

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış konsolide risk tutarlarının coğrafi dağılımı(*)

	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar ^(****)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurt İçi	540,364	2,028,397	1,627,904	61,870	289	694	39,157	4,298,675
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	39,618	-	-	-	-	68	39,686
OECD Ülkeleri ^(**)	-	1,670	-	-	-	-	-	1,670
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	350	-	-	-	-	-	350
Diğer Ülkeler	-	89,471	-	-	-	443,843	800	534,114
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	31,607	-	-	-	-	-	31,607
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	540,364	2,191,113	1,627,904	61,870	289	444,537	40,025	4,906,102

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(****) Tasfiye Olunacak Alacaklar net rakamı

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

9. Risk sınıflarına göre ayrılaştırılmış konsolide risklerin sektörlere göre dağılımı (*)

	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	137,636	-	-	-	-	93,308	44,328	137,636
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	136,866	-	-	-	-	92,538	44,328	136,866
Ormançılık	-	-	770	-	-	-	-	770	-	770
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	759,698	16,946	164	120	68	229,373	547,623	776,996
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	19,515	12,929	-	-	-	7,242	25,202	32,444
İmalat sanayi	-	-	739,418	4,017	164	120	68	221,381	522,406	743,787
Elektrik, Gaz, Su	-	-	765	-	-	-	-	750	15	765
İnşaat	-	-	621,502	44,924	-	106	1,068	150,516	517,084	667,600
Hizmetler	540,364	2,191,113	101,242	-	125	443,912	20,282	355,502	2,941,536	3,297,038
Toptan ve Perakende tic.	-	-	75,647	-	125	-	-	30,628	45,144	75,772
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	47	-	-	-	-	-	47	47
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	5,701	-	-	30	-	4,800	931	5,731
Mali Kuruluşlar	540,364	2,191,113	-	-	-	443,882	20,282	313,172	2,882,469	3,195,641
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	12,642	-	-	-	-	6,446	6,196	12,642
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	317	-	-	-	-	317	-	317
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	6,888	-	-	-	-	139	6,749	6,888
Diğer	-	-	7,826	-	-	399	18,607	14,394	12,438	26,832
Toplam	540,364	2,191,113	1,627,904	61,870	289	444,537	40,025	843,093	4,063,009	4,906,102

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

10. Vade unsuru taşıyan konsolide risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye kalan süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	103,357	-	-	-	135,280
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	1,069,346	478,674	263,828	272,887	88,475
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	398,366	297,648	298,242	464,658	556,430
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	33,209	3,880	5,638	9,105	12,419
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	187,668	203,166	43,920	7,632	-
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	-	-	-	-	-
Genel Toplam	1,791,946	983,368	611,628	754,282	792,604

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri

Uluslar arası kredi derecelendirme kuruluşu olan Fitch Ratings ve OECD tarafından yayımlanan risk sınıflandırması merkezi yönetimler ve merkez bankalarından alacaklar için kullanılmakta olup, yurt içi yerleşik müşteriler için derecelendirme kuruluşu notu kullanılmamaktadır.

Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullanıldığı risk sınıfları

Merkezi yönetimler/merkez bankalarından alacaklar ve yurt dışı yerleşik müşteriler için Fitch Ratings'in risk sınıfları kullanılmaktadır. Bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise OECD tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması kullanılmaktadır.

Yurtiçinde mukim Bankalardan, müşterilerden olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir.

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi

Banka ve aracı kurum tarafından ihraç edilen kısa vadeli bir alacak için alacağı özkü kısa vadeli bir derecelendirmenin mevcut olmadığı durumlarda ihraççının risk ağırlığı ilgili yönetmelik Ek-1 29 çerçevesinde kullanılmaktadır.

Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings
1	AAA ila AA-
2	A+ ila A-
3	BBB+ ila BBB-
4	BB+ ila BB-
5	B+ ila B-
6	CCC+ ve aşağısı

OECD Ülke Risk Sınıflandırması	0	1	2	3	4	5	6	7
Kredi Kalitesi Kademesi	0	0	20	50	100	100	100	150
Risk ağırlığı (%)	0	0	20	50	100	100	100	150

Risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar
%0	478,802	478,802
%10	-	-
%20	234,962	234,962
%50	2,047,632	2,047,632
%75	-	-
%100	1,700,169	1,695,981
%150	444,537	165,736
%200	-	-
%1250	-	-
Özkaynaklardan İndirilenler	-	-

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar**

Önemli sektörler göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler	Krediler			Değer Karşılıkları
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	
Tarım	529	-	1,054	529
Çiftçilik ve hayvancılık	529	-	1,046	529
Ormancılık	-	-	8	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2,542	-	5,122	2,378
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	200	-
İmalat sanayi	2,542	-	4,914	2,378
Elektrik, Gaz, Su	-	-	8	-
İnşaat	998	2,410	4,028	998
Hizmetler	4,666	-	5,409	4,541
Toptan ve Perakende	2,534	-	796	2,409
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,032	-	-	2,032
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	27	-
Mali Kuruluşlar	100	-	4,585	100
Gayrimenkul ve Kira.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1	-
Diğer	-	-	8	-
Toplam	8,735	2,410	15,621	8,446

(*) Değer ayarlamaları bölümünde nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılık dağıtılmıştır.

- 13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında)**

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Özel Karşılıklar	Genel Karşılıklar
Açılış bakiyesi	8,228	11,811
Dönem içerisinde karşılık tutarları	225	8,600
Karşılık iptalleri	(7)	-
Diğer ayarlamalar (*)	-	-
Kapanış bakiyesi	8,446	20,411

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenenler

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer ayarlamaları ve karşılıkların türü

Ana Ortaklık Banka değer kaybın uğramış krediler için özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu karşılıklar haricinde herhangi bir değer ayarlaması uygulanmamaktadır.

Doğrudan gelir tablosuna kaydedilen değer ayarlamaları ve tahsilatlar

Ana Ortaklık Banka 31 Aralık 2013 itibarıyla 20,411 TL tutarında genel kredi karşılığı muhasebeleştirilmiştir.

Dönem içinde krediler üzerinden tahmini olası zararlar için ayrılan veya serbest kalan tutarlar ve kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler de dahil diğer ayarlamalar ve karşılıklar arasındaki transferler

Herhangi bir değişiklik olmamıştır.

14. Kredi riskine ilişkin diğer açıklamalar

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	83,290	15.50	14,354	1.63	32,251	10.86	9,604	2.32
Çiftçilik ve Hayvancılık	82,540	15.36	14,354	1.63	32,251	10.86	8,918	2.16
Ormancılık	750	0.14	-	-	-	-	686	0.16
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	177,701	33.06	296,886	33.80	64,236	21.64	184,762	44.67
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,974	0.74	14,528	1.65	-	-	10,855	2.62
İmalat Sanayi	172,977	32.18	282,358	32.14	64,236	21.64	173,907	42.05
Elektrik, Gaz, Su	750	0.14	-	-	-	-	-	-
İnşaat	65,141	12.12	308,135	35.08	56,821	19.14	95,009	22.97
Hizmetler	210,656	39.19	259,026	29.49	143,006	48.18	70,935	17.15
Toptan ve Perakende Ticaret	30,435	5.66	43,323	4.93	10,632	3.58	10,090	2.44
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	2,501	0.47	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	177,582	33.04	215,703	24.56	131,180	44.19	60,549	14.64
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	138	0.03	-	-	1,194	0.40	296	0.07
Diğer	696	0.13	-	-	526	0.18	53,294	12.89
Toplam	537,484	100.00	878,401	100.00	296,840	100.00	413,604	100.00

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Canlı durumdaki Standart nitelikteki nakdi ve gayrinakdi krediler için Ana Ortaklık Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı aşağıdaki gibidir

Nakdi Krediler	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
İmza Karşılığı	1,069,706	268,575
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	214,642	131,770
Nakit Karşılıklı	-	-
İpotek Karşılığı	45,265	32,909
İhracat Akreditifi Karşılığı	48,367	58,114
Teminath Krediler	1,377,980	491,368
Dek Kredilerin Ana Para Kur Farkı	-	(509)
Nakdi Kredilerin Reeskontu	33,123	4,983
Teminatsız Nakdi krediler	4,782	214,602
Toplam Nakdi Krediler	1,415,885	710,444

Gayrinakdi Krediler	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	1,067,983	882,595
İmza Karşılığı	794,430	308,699
İpotek Karşılığı	36,355	32,928
Nakit Karşılıklı	7,976	4,216
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	5,117	5,576
Teminath Gayrinakdi Krediler	1,911,861	1,234,014
Teminatsız Gayrinakdi krediler	469,614	338,517
Toplam Gayrinakdi Krediler	2,381,475	1,572,531

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Sektörel	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Çiftçilik ve Hayvancılık	528	529
İmalat Sanayi	2,544	2,198
İnşaat	998	1,367
Mali Kuruluşlar	100	100
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,032	2,032
Toptan ve Perakende Ticaret	2,533	2,297
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	8,735	8,523

Bölgesel	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Cezayir	100	100
Türkiye	8,635	8,423
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	8,735	8,523

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	-	113
Derece 2 : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	2,410	-
Toplam	2,410	113

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

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
0-30 gün	-	113
30-60 gün	-	-
60-90 gün	2,410	-
90 gün üzeri	-	-
Toplam	2,410	113

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 üstyönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlenmektedir.

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

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum %50 ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum %1 olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

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

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-	1,624	2,210
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,503	1,403
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	-	-
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	10,866	3,384
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-	35
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin	-	-
(IX) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye	13,993	7,032
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x IX) ya da (12.5 x X)	174,913	87,900

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

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	39,159	39,563	38,625
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	80,844	135,825	53,413
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Karşı Taraf Riski	76	167	-
Toplam Riske Maruz Değer	120,079	175,555	92,038

	Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	37,300	45,163	29,438
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	39,469	42,300	36,638
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Karşı Taraf Riski	400	438	363
Toplam Riske Maruz Değer	77,169	87,901	66,439

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

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi riskleri için kredi limitlerinin ve işsel sermaye tahsisi ve dağıtımının yöntemi

Risk Değerlendirme" işlemi; "Müşteri Kredi Paketlerinin" ilişkili tüm potansiyel risk faktörleri dikkate alınarak analiz edilmesi, değerlendirilmesi ve daha ileri değerlendirmelerde bulunacak olan Krediler Bölümü'ne sunulmasıdır, "Limit Tahsisi" işlemi ise kredi paketlerinin değerlendirilmesi neticesinde müşterilere kredi limitlerinin verilmesidir, Genel limitler ve alt-limitler, Krediler Bölümü tarafından müzakere edilip belirlendikten sonra Üst Yönetimin onayına sunulur, Krediler Bölümü'nün temel görevi, Kredi Paketlerini müşterinin temel özelliklerine ve mali gücüne göre ölçerek, teminatların yeterliliğini kontrol edip söz konusu müşterinin kredibilitesini değerlendirmektir.

Teminat ve kredi karşılıklarına ilişkin politikalar

Kredi ve diğer alacaklar borçlularının kredi değerlilikleri, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka Krediler Bölümü ve Üst Yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredili çalışılan firmaların büyük çoğunluğunun Türkiye'nin önde gelen firmalarından olması sebebiyle alınan teminatların çoğunluğu "firma imzası veya kefalet"tir. Bunun yanı sıra, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj, finansman senedi ve gerçek müşteri çek/senedi de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatlar piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik'in 4 üncü maddesi uyarınca, Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Gruplarda sınıflandırılan tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın değer kaybına uğramış olarak donuk alacak kabul edilmektedir.

Banka yukarıda anlatılan sınıflandırmaları ve unsurlar dikkate alarak krediler veya diğer alacakların; Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi (% 20), Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi (% 50), Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü (% 100) oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Banka özel karşılıklara ilave olarak standart nitelikli nakdi kredileri toplamının yüzde biri (% 1) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde ikisi (% 0.2) oranında, yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yüzde ikisi (% 2) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde dördü (% 0.4) oranında genel karşılık ayırmaktadır.

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

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2’de açıklanan ters eğilim riskine ilişkin risk tutarları ile ilgili politikalar

Ana Ortaklık Banka tarafından içsel model kullanılmamakta ve temerrüt olasılığı hesaplanmamaktadır, bu çerçevede ters eğilim riski de hesaplanmamaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın, kredi derecesindeki düşüş durumunda sağlaması gereken teminat miktarının değerlendirilmesi

Ana Ortaklık Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur. "Müşteri Derecelendirme" süreci, müşteri kredi değerliliğinin önceden belirlenmiş çeşitli "nitel" (firmanın sektördeki konumu, rekabet gücü, müşteri ve tedarikçi portföyü, bağımsız kuruluşlarca verilen sertifika ve dökümanlar, organizasyonel yapısı, diğer finansal kuruluşlarla ilişkileri gibi) ve "mali" (cari oran, likidite oranı, karlılık ve borçlanma gibi), faktörlere göre analiz edilmesi işlemidir. Niteliksel ve niceliksel ölçümlemeye baz teşkil eden finansal veri girişlerinin tamamlanması ve sübjektif soruların cevaplandırılmasının ardından sistem tüm kredi müşterileri için derecelendirme yapmaktadır. Not skalası minimum "D" den maksimum "AAA+" ya kadar 22 kademedен oluşan geniş bir yelpazeye sahiptir.

Sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, netleştirilmenin faydaları, netleştirilmiş cari risk tutarı, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı

Ana Ortaklık bu kapsamda ele alınacak türev sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Kredi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’sinin 3 ila 5 inci Bölümlerinde belirtilen yöntem ile elde edilen risk tutarı

Bankanın bu kapsamda sözleşmesi bulunmamaktadır.

Kredi türevi ile yapılan korumaların tutarı ve cari kredi riskinin risk sınıflarına göre dağılımı

Kredi türevleri ile koruma yapılmamaktadır.

Her ürün grubu içinde satın alınan ve satılan korumaya göre kullanılan kredi türevleri ürünlerinin dağılımı dahil, bankanın kredi portföyünde ya da aracılık faaliyetlerinde kullandığı kredi türevi işlemleri tutarı

Bulunmamaktadır.

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

III. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’si kapsamında “a” değerinin tahmini için Kurumdan izin alınması halinde, “a” değeri tahmini

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2’si kapsamında İçsel Model Yöntemi kullanılmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	-
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	31,907
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	-
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

IV. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması Ana Ortaklık Banka’nın son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	2010	2011	2012	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	75,487	116,541	137,342	109,790	15	16,469
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						205,863

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

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Aralık 2013	2.0877 TL	2.8573 TL
25 Aralık 2013	2.0812 TL	2.8466 TL
26 Aralık 2013	2.0710 TL	2.8353 TL
27 Aralık 2013	2.0957 TL	2.8693 TL
30 Aralık 2013	2.1604 TL	2.9844 TL
31 Aralık 2013	2.1343 TL	2.9365 TL

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

2013 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.0630TL, Avro döviz alış kuru 2.8266 TL'dir.

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

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	114,840	277,185	155	392,180
Bankalar	602,014	482,053	772	1,084,839
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	-	84,771	-	84,771
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	68	800	-	868
Krediler ¹	61,464	990,815	-	1,052,279
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	27,207	96,698	-	123,905
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ²	99,634	32,515	-	132,149
Toplam Varlıklar	905,227	1,964,837	927	2,870,991
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	675,172	1,624,663	9	2,299,844
Döviz Tevdiat Hesabı	146,644	205,771	644	353,059
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	74,727	127,590	-	202,317
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,123	1,126	4	8,253
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,772	3,032	76	4,880
Toplam Yükümlülükler	905,438	1,962,182	733	2,868,353
Net Bilanço Pozisyonu	(211)	2,655	194	2,638
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	758,132	1,043,885	367,232	2,169,249
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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 173,878 TL (31 Aralık 2012: 59,924 TL) tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir..

² 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yabancı para peşin ödenmiş gider bulunmamaktadır.(31 Aralık 2012: Yoktur)

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

V. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Aralık 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren yıllar 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.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(266)	(266)	(56)	(56)
Avro	21	21	54	54
Diğer para birimleri	(19)	(19)	-	-
Toplam	(264)	(264)	(2)	(2)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	266	266	56	56
Avro	(21)	(21)	(54)	(54)
Diğer para birimleri	19	19	-	-
Toplam	264	264	2	2

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

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

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün 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 Maruz Tutar / Özkaynak oranı erken uyarı limiti maksimum %45, limit maksimum %50, limit istisnası ise maksimum %55 olarak belirlenmiştir.

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 ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.	-	-	-	-	-	394,380	394,380
Bankalar	774,384	338,438	-	-	-	5,599	1,118,421
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	225	330	709	83,507	-	-	84,771
Para Piyasalarından Alacaklar	31,907	-	-	-	-	-	31,907
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,080	1,080
Verilen Krediler	403,475	281,577	411,125	319,708	-	289	1,416,174
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	17,601	27,159	56,336	46,648	41,440	-	189,184
Diğer Varlıklar ¹	18,754	14,780	44,996	98,889	967	52,631	231,017
Toplam Varlıklar	1,246,346	662,284	513,166	548,752	42,407	453,979	3,466,934
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	768,300	1,007,575	528,486	-	-	-	2,304,361
Diğer Mevduat	24,925	4,284	13,325	-	-	339,737	382,271
Para Piyasalarına Borçlar	36,508	-	-	-	-	-	36,508
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,746	9,746
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	136,798	48,812	18,394	5,884	-	-	209,888
Diğer Yükümlülükler ²	-	874	-	-	-	523,286	524,160
Toplam Yükümlülükler	966,531	1,061,545	560,205	5,884	-	872,769	3,466,934
Bilançodaki Uzun Pozisyon	279,815	-	-	542,868	42,407	-	901,598
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(399,261)	(47,039)	-	-	(418,790)	(901,598)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	279,815	(399,261)	(47,039)	542,868	42,407	(418,790)	-

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 52,631 TL'lik tutar; 24,969 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,870 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,698 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 11 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 3,878 TL Muhtelif Alacaklar ve 17,205 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 523,286 TL'lik tutar; 469,698 TL tutarında Özkaynak, 29,778 TL Karşılıklar, 6,394 TL Cari Vergi Borcu ve 17,416 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

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

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12Ay	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.	-	-	-	-	-	207,475	207,475
Bankalar	283,850	437,860	90,260	-	-	656	812,626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Para Piyasalarından Alacaklar	512	59,319	63,943	66,119	2,627	-	192,520
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	596,126	-	-	-	-	-	596,126
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	897	897
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	232,708	192,433	195,751	89,552	-	295	710,739
Diğer Varlıklar ¹	2,001	36,489	15,101	28,641	52,917	-	135,149
	9,831	6,740	28,391	56,120	-	52,622	153,704
Toplam Varlıklar	1,125,028	732,841	393,446	240,432	55,544	261,945	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	5,035	54,540	15,135	233,151	55,544	-	363,405
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(363,405)	(363,405)
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	4,769	52,047	12,472	233,151	55,544	(363,405)	(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 ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	AVRO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	2,00	2,72	-	8,74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,33	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,74
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,58	3,88	-	9,34
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,21	6,60	-	7,15
Finansal Kiralama Alacakları	8,79	7,81	-	17,65
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,76	1,49	-	-
Diğer Mevduat	0,46	1,62	-	7,89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,81	1,90	-	6,84

	AVRO	USD	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu				
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 Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,27	1,13	-	8,26

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

VI. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(15,244)	%(3,1859)
	(400)	24,528	%5,1263
EURO	200	9,143	%1,9108
	(200)	(36,706)	%(7,6713)
USD	200	14,158	%2,9590
	(200)	25	%0,0051
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(12,153)	%(2,54)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		8,057	%1,68

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

VII. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Ana Ortaklık 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

Yoktur.

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

Yoktur.

VIII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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

VIII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren 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 Aralık 2013 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	166	232	109	143
En Yüksek (%)	277	349	166	213
En Düşük (%)	97	151	81	101
Önceki Dönem	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

Bankanın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

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

VIII. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	7,871	386,509	-	-	-	-	-	394,380
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	225	330	709	83,507	-	-	84,771
Para Piyasalarından Alacaklar	-	31,907	-	-	-	-	-	31,907
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	1,080	1,080
Verilen Krediler	-	403,475	134,048	558,943	319,708	-	-	1,416,174
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	17,601	1,121	61,010	68,012	41,440	-	189,184
Diğer Varlıklar ¹	8,102	11,563	10,598	43,736	104,331	967	51,720	231,017
Toplam Varlıklar	28,178	1,619,058	484,535	664,398	575,558	42,407	52,800	3,466,934
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	301,131	467,169	1,007,575	528,486	-	-	-	2,304,361
Diğer Mevduat	339,737	24,925	4,284	13,325	-	-	-	382,271
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	125,625	21,185	22,684	40,394	-	-	209,888
Para Piyasalarına Borçlar	-	36,508	-	-	-	-	-	36,508
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	9,746	9,746
Diğer Yükümlülükler ²	-	3,963	4,647	-	-	-	515,550	524,160
Toplam Yükümlülükler	640,868	658,190	1,037,691	564,495	40,394	-	525,296	3,466,934
Net Likidite Açığı	(612,690)	960,868	(553,156)	99,903	535,164	42,407	(472,496)	-
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 faizsiz sütununda yer alan 51,720 TL'lik tutar; 24,969 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,870 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 3,698 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 11 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 888 TL Muhtelif Alacaklar ve 19.284 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 515,550 TL'lik tutar; 469,698 TL tutarında Özkaynak, 29,778 TL Karşılıklar, 16,074 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır

IX. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Grubun menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

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

X. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 yaklaşımları 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	Tutar ^(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	540,364	-	-	-
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	2,191,113	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	1,627,904	8,377	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar ^(**)	61,870	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	289	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	444,537	301,305	-	-
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	40,025	-	-	-
Toplam	4,906,102	309,682	-	-

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

^(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

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

X. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları – Önceki Dönem				
	Tutar ⁽¹⁾	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	-	-	-	-
Uluslararası 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 ⁽²⁾	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	-	-

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

Ana Ortaklık Bankanın risk stratejisi, politika ve prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. 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 Ana Ortaklık Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir.

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

XII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2,934,121	2,355,672	2,940,720	2,360,916
Bankalar	1,118,421	812,626	1,118,421	812,626
Para Piyasalarından Alacaklar	31,907	596,126	31,907	596,126
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,080	897	1,080	897
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	189,184	135,149	195,783	140,393
Verilen Krediler	1,416,174	710,739	1,416,174	710,739
Finansal Kiralama Alacakları	177,355	100,135	177,355	100,135
Finansal Yükümlülükler	2,942,774	2,339,268	2,942,774	2,339,268
Bankalar Mevduatı	2,304,361	845,371	2,304,361	845,371
Diğer Mevduat	382,271	184,269	382,271	184,269
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan	209,888	1,306,967	209,888	1,306,967
Para Piyasalarına Borçlar	36,508	-	36,508	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,746	2,661	9,746	2,661

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

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

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

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

XII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

31 Aralık 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	84,771	-	-	84,771
	84,771	-	-	84,771
31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	192,520	-	-	192,520
	192,520	-	-	192,520

XIII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER VE İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Ana Ortaklık Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında başkalarının nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

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

XIV. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	60	33,708	45,455	10,063	-	89,286
Komisyon Gelirleri (Net)	-	34,853	-	333	-	35,186
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(62,865)	(62,865)
Faaliyet Geliri	60	68,561	45,455	10,396	(62,865)	61,607
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	-	-	-	-	-	61,607
<i>Vergi Karşılığı</i>	-	-	-	-	-	(13,073)
Dönem Net Kârı						48,534
Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	696	1,415,351	1,499,675	207,885	-	3,123,607
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	343,327	343,327
Toplam Varlıklar	696	1,415,351	1,499,675	207,885	343,327	3,466,934
Bölüm Yükümlülükleri	98,284	287,426	2,417,671	139,257	-	2,942,638
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	54,598	54,598
Özkaynaklar	-	-	-	-	469,698	469,698
Toplam Yükümlülükler	98,284	287,426	2,417,671	139,257	524,296	3,466,934
Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	42	19,461	67,616	10,010	-	97,129
Komisyon Gelirleri (Net)	-	38,612	-	538	-	39,150
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(59,456)	(59,456)
Faaliyet Geliri	42	58,073	67,616	10,548	(59,456)	76,823
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	-	-	-	-	-	76,823
<i>Vergi Karşılığı</i>	-	-	-	-	-	(15,955)
Dönem Net Kârı						60,868
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

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

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	1,125	5,671	1,117	4,729
TCMB	1,075	386,509	35,183	166,446
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,200	392,180	36,300	171,175

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,075	-	35,183	-
Vadeli Serbest Hesap	-	89,980	-	36,142
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	296,529	-	130,304
Toplam	1,075	386,509	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 %13 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 yoktur. Cari dönemde, teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır. (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	-	-	17	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	17	-

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	33,582	1,068,266	73,574	733,992
Yurtdışı	-	16,573	-	5,060
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	33,582	1,084,839	73,574	739,052

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki	Cari Dönem	Önceki
AB Ülkeleri	4,223	1,454	-	-
ABD, Kanada	230	1,213	-	-
OECD Ülkeleri (*)	400	154	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	11,720	2,239	-	-
Toplam	16,573	5,060	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarında 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Yoktur).
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

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	1,080	897
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,080	897
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,080	897

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	4,267	13,686	-	14,852
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4,267	13,686	-	14,852
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	632	4	524	3
Toplam	4,899	13,690	524	14,855

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	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	1,413,475	-	-	2,410	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	206,447	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	291,811	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	696	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	914,521	-	-	2,410	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,413,475	-	-	2,410	-	-

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfâ Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfâ Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	608,872	-	2,410	-
İhtisas Dışı Krediler	608,872	-	2,410	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	804,603	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	804,603	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,413,475	-	2,410	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Yoktur.

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre

Yoktur.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	63	63
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	63	63
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	14	619	633
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	14	619	633
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	14	682	696

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	422	4,645	5,067
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	422	4,645	5,067
Taksitli Ticari Krediler-Dövize			
Endeksli			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)			
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	422	4,645	5,067

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,415,885	710,444
Toplam	1,415,885	710,444

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,374,690	655,351
Yurtdışı Krediler	41,195	55,093
Toplam	1,415,885	710,444

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	74
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	290	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,156	8,154
Toplam	8,446	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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı 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 (+)	249	-	6
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	608	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	608	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10	29	4
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	579	8,156
Özel Karşılık (-)	-	290	8,156
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	289	-

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	289	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	579	8,056
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	290	8,056
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	289	-
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	295	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	369	-	8,054
Özel Karşılık Tutarı (-)	74	-	8,054
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	295	-	-
Bankalar (Brüt) ^(*)	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(1) 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.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak repo işlemlerine konu olan 37,959 TL tutarında menkul değeri bulunmaktadır. (31 Aralık 2012: Yoktur)
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 7,003 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Yoktur).

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	48,391	-	19,918	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	100,266	-	82,882
Toplam	48,391	100,266	19,918	82,882

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	190,037	135,611
Borsada İşlem Görenler	149,510	103,262
Borsada İşlem Görmeyenler	40,527	32,349
Değer Azalma Karşılığı (-)	(853)	(462)
Toplam	189,184	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	24,727	(7,622)
Yıl İçindeki Alımlar	84,255	83,489
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ¹	(54,556)	(144,735)
İtfa edilmiş maliyetlerindeki değişim	-	4,285
Değer Azalışı Karşılığı ²	(391)	(138)
Dönem Sonu Toplamı	189,184	135,149

¹ Cari dönem içerisinde portföyde 54,556 TL (31 Aralık 2012: 144,735 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

² Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	60,680	34,500
Sermaye Yedekleri	106	5,961
Yasal Yedekler	1,787	1,727
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı		
Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3	147
Kâr	6,052	6,924
<i>Net Dönem Kârı</i>	2,157	3,160
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	3,895	3,764
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (--)	240	21
Ana Sermaye Toplamı	68,388	49,238
KATKI SERMAYE	-	-
SERMAYE	68,388	49,238
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK¹	68,388	49,238

¹ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 68,388 TL'dir

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

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

Ödenmiş sermaye: Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı: Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü Yedekler: Yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yasal Yedekler: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 519 nci maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 521 nci maddesi ve ana sözleşme gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

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 (*)
207,885	68,628	4,384	13,004	-	3,895	3,160	-

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	40,452	38,452
Dönem İçi Hareketler	20,443	2,000
Alışlar	15,492	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	4,951	2,000
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltilme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	60,895	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	60,895	40,452
Finansman Şirketleri	-	-

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

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 kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	82,613	72,057	51,037	44,016
1 – 4 Yıl Arası	119,473	105,298	63,686	56,119
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	202,086	177,355	114,723	100,135

Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	202,086	114,723
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	24,731	14,588
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımları	177,355	100,135

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 1,053 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	284	-
Tahsilatlar	-	61
Kapanış bakiyesi	1,053	769

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 gayrimenkulü bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklara ("MDV") ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal Kiralama İle				Toplam
	Gayrimenkul	Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2012					
<i>Maliyet</i>	33,312	4,659	1,272	10,128	49,371
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(11,824)	(4,536)	(419)	(5,325)	(22,104)
<i>Net Defter Değeri</i>	21,488	123	853	4,803	27,267
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2013					
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	33,312	4,659	1,272	10,128	49,371
<i>Girişler</i>	156	-	-	407	563
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	-	129	312	21	462
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	33,468	4,530	960	10,514	49,472
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(11,824)	(4,536)	(419)	(5,325)	(22,104)
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	(806)	(103)	(206)	(1,656)	(2,771)
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı (-)</i>	-	109	241	22	372
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</i>	(12,630)	(4,530)	(384)	(6,959)	(24,503)
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	20,838	-	576	3,555	24,969

Önceki Dönem	Finansal Kiralama İle				Toplam
	Gayrimenkul	Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2011					
<i>Maliyet</i>	32,437	4,688	772	9,227	47,124
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(11,053)	(4,414)	(385)	(4,016)	(19,868)
<i>Net Defter Değeri</i>	21,384	274	387	5,211	27,256
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2012					
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	32,437	4,688	772	9,227	47,124
<i>Girişler</i>	875	-	614	1,117	2,606
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	-	(29)	(114)	(217)	(360)
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	33,312	4,659	1,272	10,127	49,370
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(11,053)	(4,414)	(385)	(4,016)	(19,868)
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	(771)	(152)	(147)	(1,517)	(2,587)
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı(-)</i>	-	30	113	209	352
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</i>	(11,824)	(4,536)	(419)	(5,324)	(22,103)
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	21,488	123	853	4,803	27,267

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2012		
<i>Maliyet</i>	6,589	5,970
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(4,534)	(3,800)
Net Defter Değeri	2,055	2,170
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2013		
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	6,589	5,970
<i>Girişler</i>	1,836	618
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	-	-
<i>Değer Düşüşü</i>	-	-
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	8,425	6,588
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	-	-
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	(1,021)	(733)
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı(-)</i>	-	-
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</i>	(5,555)	(4,533)
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	2,870	2,055

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

Grup'un, 31 Aralık 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 4,189 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 491 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2012: 5,132 TL ertelenmiş vergi varlığı, 586 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir

	31 Aralık 2013		31 Aralık 2012	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Yatırım indirimi	5,478	1,096	9,691	1,938
Çalışan hakları karşılığı	8,735	1,747	8,139	1,628
Faiz reeskontları	697	139	-	-
Kazanılmamış gelirler	3,362	672	2,397	479
Maddi ve maddi olmayan duran varlık				
amortisman farkı	624	125	357	71
Türev finansal araçlar	-	-	3,537	707
Diğer	2,050	410	1,544	309
Ertelenmiş vergi varlığı	26,181	4,189	20,871	5,132
Maddi ve maddi olmayan duran varlık				
amortisman farkı	745	149	457	91
Faiz Reeskontları	1,401	280	2,312	462
Diğer	311	62	166	33
Ertelenmiş vergi borcu	2,457	491	2,935	586
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net	23,724	3,698	17,936	4,546

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 belirtilmişti. 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 10,366 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 3,698 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

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

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 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 (-)	395	4
Birikmiş Provizyon (-)	6	4
Provizyon Gideri (-)	1	1
Birikmiş Amortisman (-)	119	104
Elden Çıkarılanlar Amortisman	126	-
Amortisman Gideri (-)	8	15
Kapanış Net Defter Değeri	11	288

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 22,114 TL (31 Aralık 2012: 19,413 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	3,199	-	281	1,050	1,384	-	-	-	5,914
Döviz Tevdiat Hesabı	321,612	-	667	12,513	3,947	710	13,657	-	353,106
Yurt içinde Yer. K.	145,810	-	427	1,892	681	98	1,163	-	150,071
Yurtdışında Yer. K.	175,802	-	240	10,621	3,266	612	12,494	-	203,035
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	12,444	-	255	346	93	-	7,615	-	20,753
Diğ. Kur. Mevduatı	2,482	-	-	16	-	-	-	-	2,498
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	301,131	-	172,134	685,911	342,979	375,199	427,007	-	2,304,361
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	301,131	-	172,134	685,911	342,979	375,199	427,007	-	2,304,361
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	640,868	-	173,337	699,836	348,403	375,909	448,279	-	2,686,632

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 (Devamı)

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
Yurtdışında Yer. 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

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	4,185	1,981	1,729	1,623
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	24,435	9,721	67,936	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	28,620	11,702	69,665	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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 (Devamı)

Merkezi yurtdışında bulunan bankaların Türkiye’de ki şubelerinde tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigortalı ise bu duruma ilişkin bilgiler
Ana Ortaklık Banka’nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

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	1,200	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	1,200	486

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

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	7,571	29,452	2,815	1,276
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve				
Fonlardan	-	172,865	-	1,302,876
Toplam	7,571	202,317	2,815	1,304,152

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 (Devamı)

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6,908	193,520	2,546	933,725
Orta ve Uzun Vadeli	663	8,797	269	370,427
Toplam	7,571	202,317	2,815	1,304,152

Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar

Kullanılan yurtiçi krediler, Eximbank'tan alınana kredilerden oluşmaktadır. Yurtdışından kullanılan krediler ise yurtdışı bankalardan oluşmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 18,290 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,567	8,741
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave		
Olarak		
Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin		
Ayrılanlar	54	12
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave		
Olarak		
Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,790	3,058
Diğer	-	-
Toplam	20,411	11,811

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı		
Karşılıkları ¹	-	509

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar rakamı 589 TL'dir. (31 Aralık 2012: 569 TL)

Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Grup aktüeryal metot kullanılarak güncellenmiş TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar özkaynaklarda diğer sermaye yedekleri altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.83	%2.86
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%6.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.42	%5.42
Finansal Bağlı Ortaklığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.38	%2.38
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%0.00	%0.00

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

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka 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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 3,254 TL (tam TL) (31 Aralık 2012: 3,034 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5,228	3,776
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	814	1,940
Yıl İçinde Ödenen (-)	1,376	488
Dönem Sonu	4,666	5,228

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 4,069 TL (2012: 2,911 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

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 Aralık 2013 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 3,773 TL'dir. (31 Aralık 2012: 911 TL dir).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 (Devamı)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	3,773	911
BSMV	858	344
Menkul Sermaye İradı Vergisi	232	663
Ödenecek Katma Değer Vergisi	64	48
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	7	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15	14
Diğer	882	759
Toplam	5,831	2,739

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	212	185
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	306	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	30	26
Diğer	-	-
Toplam	563	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 3,698 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 ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 (Devamı)

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

Yoktur.

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 (Devamı)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Bankanın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu pay sahiplerine payları oranında yeni pay senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre alma hakkını haizdir (rüçhan hakkı). Bu hak, pay sahiplerine bu konuda yapılacak çağrı tarihinden itibaren otuz gün içinde kullanılabilir. Bu çağrı, pay sahiplerine pay defterine kayıtlı adreslere taahhütlü mektup göndermek suretiyle yapılır.

Rüçhan hakkı, yalnızca, Yönetim Kurulu üyelerinin %80 çoğunluğunun olumlu oyları ile kabulü halinde devredilebilir.

Yeni pay senetleri ilk pay senetlerinin itibari değerinin altında değerlerle çıkarılamaz.

Kesir pay senetleri, Yönetim Kurulu tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Ana Ortaklık Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay 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 içerisinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 2,976 TL'dir. (31 Aralık 2012: 2,504 TL).

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 15,480 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 5,379 TL (31 Aralık 2012: 3,627 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 591,973 TL'dir (31 Aralık 2012: 325,191 TL).

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 1,789,502 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	97,324	26,341
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	315
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	97,324	26,026
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,284,151	1,546,190
Toplam	2,381,475	1,572,531

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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
(Devamı)

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	2,897	1.37	1,742	0.08	39	0.03	3,091	0.21
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,858	1.35	1,742	0.08	-	-	3,091	0.21
Ormancılık	39	0.02	-	-	39	0.03	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	66,296	31.24	204,821	9.44	17,360	13.70	105,546	7.30
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,435	3.03	10,672	0.49	6,435	5.08	-	-
İmalat Sanayi	59,861	28.21	194,149	8.95	10,925	8.62	105,546	7.30
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	137,591	64.83	373,594	17.22	103,305	81.51	198,583	13.74
Hizmetler	5,442	2.56	1,589,092	73.26	5,993	4.73	1,138,567	78.75
Toptan ve Perakende Ticaret	12	0.01	2,934	0.14	461	0.36	2,103	0.15
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	810	0.38	1,735	0.08	-	-	369	0.03
Mali Kuruluşlar	4,507	2.12	1,584,423	73.04	5,058	3.99	1,136,095	78.57
Gayrimenkul ve Kira, Hizm,	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	113	0.05	-	-	85	0.07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	389	0.31	-	-
Diğer	-	-	-	-	47	0.04	-	-
Toplam	212,226	100.00	2,169,249	100.00	126,744	100.00	1,445,787	100.00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	205,071	1,577,824	6,607	-
Aval ve Kabul Kredileri	548	116,180	-	-
Akreditifler	-	475,245	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerinden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	205,619	2,169,249	6,607	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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
(Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	-	273,866
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	273,866
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	-	273,866
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	-	273,866

	31 Aralık 2013					Toplam
	1 Aya	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve	
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Vadeli döviz alım satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Toplam Alım	-	-	-	-	-	-
Toplam Satım	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

6. Kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Grup'un herhangi bir kredi türev anlaşması bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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
(Devamı)

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 43 TL (31 Aralık 2012: 202 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar Beşinci Bölüm II-7 no'lu Diğer Karşılıklar dipnotu altında gösterilmiştir. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

8. Başkaları nama ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin müşterileri adına saklama hizmeti vermemektedir.

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	28,543	6,038	32,076	6,343
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,908	20,493	1,216	11,127
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	322	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	30,773	26,531	33,292	17,470

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 Bankasından			-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,047	25,591	8,081	13,019
Yurtdışı Bankalardan	2	41	1	75
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,049	25,632	8,082	13,094

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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
(Devamı)

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,874	2,217	8,358	4,240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	3,864	7,206	6,496	7,323
Toplam	5,738	9,423	14,854	11,563

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	293	16,966	310	7,139
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	293	256	160	445
Yurtdışı Bankalara	-	16,710	150	6,694
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	293	16,966	310	7,139

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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
(Devamı)

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	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	-	575	-	-	-	-	-	575
Tasarruf Mevduatı	-	26	63	97	-	-	-	186
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	20	10	4	3	551	-	588
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	621	73	101	3	551	-	1,349
<i>Yabancı Para</i>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	16	39	30	7	93	-	185
Bankalararası Mevduat	629	572	1,651	1,140	1,247	1,419	-	6,658
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	629	588	1,690	1,170	1,254	1,512	-	6,843
Genel Toplam	629	1,209	1,763	1,271	1,257	2,063	-	8,192

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	66	61
Diğer	-	-
Toplam	66	61

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	3,622,900	1,666,005
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	9
Türev Finansal İşlemlerden Kar	22,458	31,481
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,600,442	1,634,515
Zarar (-)	(3,624,056)	(1,668,616)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(24,336)	(37,021)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3,599,720)	(1,631,595)
Net ticari kar/(zarar)	(1,156)	(2,611)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	1,273	2,147
Haberleşme gelirleri	250	1,502
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	5,200	933
Diğer	294	107
Toplam	7,017	4,689

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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
(Devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	225	2,285
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	50	74
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	167	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	8	2,211
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	8,600	2,502
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	502	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara</i>		
<i>Yansıtılan Finansal Varlık</i>	502	-
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer		
Düşüş Giderleri	391	138
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	391	138
Diğer	285	1
Toplam	10,003	4,926

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	39,629	38,371
Kıdem Tazminatı Gideri	1,216	744
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,767	2,587
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,021	733
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	8	16
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran	-	-
Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9,571	9,659
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,292	1,170
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	186	333
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	487	662
<i>Diğer Giderler</i>	7,606	7,494
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	4,579	4,559
Toplam	58,789	56,669

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 61,607 TL'dir (31 Aralık 2012: 76,823 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 12,151 TL (31 Aralık 2012: 14,879 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri ise 922 TL (31 Aralık 2012: 1,076 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 922 TL'dir (31 Aralık 2012: 254 TL ertelenmiş vergi gideri).

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 80 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 824 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 48,534 TL'dir (31 Aralık 2012: 60,868 TL net kar).

11. 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

Yoktur.

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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
(Devamı)

12. 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, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kaleminin 21,372 TL (31 Aralık 2012: 26,838 TL) tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem
Havale Komisyonları	2,942
İhracat Akreditifleri Komisyonları	16,637
Diğer	1,793
Toplam	21,372

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Yoktur.

2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

3. Nakit Akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış

Yoktur.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Yoktur.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından, yasal yedeklere 2,976 TL aktarılmıştır.

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Banka tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre “Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında izlenen 7,611 TL (31 Aralık 2012: 9,096 TL) tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabına aktarılmıştır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	5,846	9,694
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,389,178	1,556,091
Toplam	1,395,024	1,565,785

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Nakit	6,796	5,846
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,240,426	1,389,178
Toplam	1,247,222	1,395,024

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grup'un serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: yoktur)

3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-) 27,281 TL (31 Aralık 2012: 90,340 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 3,172 TL (31 Aralık 2012: (-) 4,601 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 48,046 TL (31 Aralık 2012: (-) 202,175 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, türev finansal borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" 115,007 TL (31 Aralık 2012: (-) 94,131 TL) olarak hesaplanmıştır.

VII. 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	-	-	4,267	13,686	47,872	98,201
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	18	-	26	-

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.

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

VII. GRUP’UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	-	-	1,378,134	637,403	508,101	26,355
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,436	16,120	132	-

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 6,232 TL’dir (31 Aralık 2012: 5,332 TL).

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

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan Sayısı</u>			
Yurt içi şube	7	277			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurt dışı	-	-	-		
				<u>Aktif</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.	-	-	-	-	-

2. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapaması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2013 yılı içerisinde yurtiçinde şube açılışı yapılmamış (2012 yılı: 1) olup, ilgili dönemde kapatılan şube bulunmamaktadır (2012 yılı : Bulunmamaktadır).

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

ALTINCI BÖLÜM

GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.