

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018

**Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolidé Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

2 Kasım 2018

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve
129 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE FINANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Arap Türk Bankası A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2018 tarihli ilişkideki konsolidde bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolidde kar veya zarar tablosunun, konsolidde kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolidde özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolidde nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolidde finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması"na ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolidde olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceği iləşkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0 212 225 05 00 Faks: 0 212 225 05 26

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.atbank.com.tr>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : corp@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 dokuz aylık konsolidide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

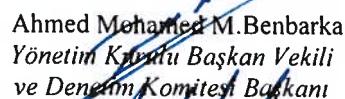
Bu dokuz aylık konsolidide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolidde edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır

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

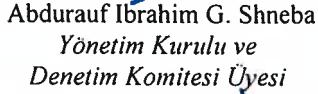
Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolidide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek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



Bilgehan Kuru
Yönetim Kurulu Başkanı



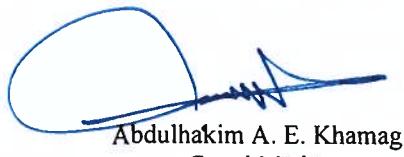
Ahmed Mohamed M. Benarka
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Denetim Komitesi Başkanı



Abdurauf Ibrahim G. Shneba
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Fatma Nur Çetinel
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Abdulhakim A. E. Khamag
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



F.Betül Yöreli
Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad / Ünvan : F.Betül Yöreli/ Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiyaç 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.	Bankaların konsolide finansal tablolardan düzlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önündeki mevcut veya muhtemel, fili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Cari Dönem Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço-Varlıklar	5
II.	Bilanço-Yükümlülükler	6
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	7
IV.	Kar veya Zarar Tablosu	8
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	10
VII.	Nakit Akış Tablosu	11

Önceki Dönem Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço-Varlıklar	12
II.	Bilanço-Yükümlülükler	13
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	14
IV.	Gelir Tablosu	15
V.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	16
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	17
VII.	Nakit Akış Tablosu	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin öndünür verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XI.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Karsılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Borçlanımlara ilişkin ilave açıklamalar	34
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Nakit ve nade eşdeğer varlıklar	34
XXII.	Raporlamadan bölümlemeye göre yapılması üzerine ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	35
XXIV.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Grup'un Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	41
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	48
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Kaldırıç oranına ilişkin açıklamalar	63
VII.	Risk yönetimi üzerine ilişkin açıklamalar	65
VIII.	Konsolide faaliyet bölgelerine ilişkin açıklamalar	67

BESİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilanconun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
II.	Konsolide bilanconun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Konsolide nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
V.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	122
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	123

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	124
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	124

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	125
----	--	-----

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA 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 1977 yılında bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşması'nın" 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 yenlenecektir.

Banka'nın ana sözleşmesi uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Türk, Başkan Yardımcısı ise Arap üyeleri 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 grupuna 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 30 Eylül 2018 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Cari Dönem	Pay Tutarları	Pay Oranları ⁽¹⁾
Libyan Foreign Bank		274,426	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.		90,534	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.		67,900	%15.43
Kuwait Investment Co.		7,140	%1.62
Toplam		440,000	%100

⁽¹⁾ Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2017: 6.20 TL) ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 (31 Aralık 2017: %0.0000014) paya sahiptir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BİRİNCİ BÖLÜM****ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

- 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
Bilgehan Kuru	Yönetim Kurulu Başkanı
Ahmed Mohamed M. Benbarka	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Abdulhakim A. E. Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdurauf İbrahim G.Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Fatma Nur Çetinel	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Tülin İnhan	Yönetim Kurulu Üyesi
Volkan Kublay	Yönetim Kurulu Üyesi
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi
Hani Alhmali Allafi İbrahim	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Abdulhakim A. E. Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Planlama Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfituri B. Abushagur	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü
Emel Güneş Atagün	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Ekonomik Araştırmalar 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	274,426	62.37	274,426	-
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	20.58	90,534	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	15.43	67,900	-

- 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 şubesи ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığını bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

- VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN
TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN
KONSOLIDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM
KONSOLIDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLIDASYONA TABİ TUTULAN,
ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEMİ DAHİL OLMAYAN
KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Ana Ortaklık Banka için farklılık bulunmamaktadır.

- VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN
DERHAL TRANSFER EDİLMESİİN Veya BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE
MEVCUT Veya MUHTEMEL, FİİLİ Veya HUKUKİ ENGELLER**

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Cari Dönem Finansal Tablolar

- I. Bilanço-Varlıklar
- II. Bilanço-Yükümlülükler
- III. Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar Tablosu
- V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- VI. Özkaynak Değişim Tablosu
- VII. Nakit Akış Tablosu

Konsolide Önceki Dönem Finansal Tablolar

- I. Bilanço-Aktif Kalemler
- II. Bilanço-Pasif Kalemler
- III. Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- VI. Özkaynak Değişim Tablosu
- VII. Nakit Akış Tablosu

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi: Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	CARI DÖNEM (30/09/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. FINANSAL VARLIKLAR (Net)		252.309	3.962.441	4.214.750
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	242.357	2.990.134	3.232.491
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		5.317	1.159.608	1.164.925
1.1.2 Bankalar	(3)	24.518	1.830.526	1.855.044
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		212.522	-	212.522
1.2 Gerçekte Uygun Değer Farkı Kár Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	(2)	-	331.343	331.343
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	276.938	276.938
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	54.405	54.405
1.3 Gerçekte Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	(4)	224	122.185	122.409
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	2.442	2.666
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	119.743	119.743
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(6)	12.467	518.779	531.246
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.467	374.055	386.522
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	144.724	144.724
1.5 Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçekte Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Kısmı		-	-	-
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçekte Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Kısmı		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		3.764	-	3.764
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6.503	-	6.503
II. KREDİLER (Net)	(5)	549.396	2.003.650	2.553.046
2.1 Krediler		471.984	1.644.620	2.116.604
2.1.1 Itfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		471.984	1.644.620	2.116.604
2.1.2 Gerçekte Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçekte Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		83.691	358.633	442.324
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları	(10)	105.358	390.001	495.359
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		21.667	31.368	53.035
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 Itfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçekte Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçekte Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		86.284	2.859	89.143
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		92.563	2.462	95.025
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		8.535	694	9.229
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		105	1.114	1.219
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Ozel Karşılık)		83.923	654	84.577
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	6	-	6
3.1 Satış Amaçlı		6	-	6
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-
4.1.1 Özkarnak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar) (Net)	(9)	-	-	-
4.3.1 Özkarnak Yöntemine Gore Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	117.713	-	117.713
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.480	-	3.480
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		3.480	-	3.480
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(14)	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		2.531	-	2.531
X. DİĞER AKTİFLER	(16)	10.006	9.375	19.381
VARLIKLAR TOPLAMI		935.441	5.975.466	6.910.907

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnota belirtiliği üzere cari dönen finansal tablolardan, önceki dönen finansal tablolardan hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönen finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir.

Önceki dönen finansal tablolardan bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	CARI DÖNEM (30/09/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	32.567	4.737.554	4.770.121
II. ALINAN KREDİLER	(3)	514	1.215.319	1.215.833
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV. İHRAC EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)		-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstaknların Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇECE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2,6)	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçek Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Kısımları		-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçek Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Kısımları		-	-	-
VIII. FAKTORING YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-
9.1 Finansal Kuralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kuralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemeş Finansal Kuralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARSILIKLAR	(7)	35.148	597	35.745
10.1 Yeniden Yapılma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		19.044	-	19.044
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		16.104	597	16.701
XI. CARI VERGİ BORCU	(8)	13.066	-	13.066
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		11.696	25.418	37.114
XVI. ÖZKAYNAK LAR	(9)	840.212	(1.184)	839.028
16.1 Ödenmiş Sermaye		440.000	-	440.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Simflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		78.766	-	78.766
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Simflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	(1.184)	(1.184)
16.5 Kâr Yedekleri		29.449	-	29.449
16.5.1 Yasal Yedekler		29.448	-	29.448
16.5.2 Stassi Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olaganüstü Yedekler		1	-	1
16.6 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6.1 Kâr veya Zarar		291.997	-	291.997
16.6.2 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zarar		231.015	-	231.015
16.6.3 Dönem Net Kâr veya Zarar		60.982	-	60.982
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		933.203	5.977.704	6.910.907

Çalışma Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tablolardan önceki dönem finansal tablolardan farklı mukabil politikalar kullanılmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir.
 Önceki dönem finansal tablolardan bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018)		
		TP	YP	TOPLAM
A. BİLANCO DİŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)				
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)			
1.1 Teminat Mektupları		301.669	4.159.240	4.460.909
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		295.201	4.085.399	4.380.600
1.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		499	-	499
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		43.352	2.708.494	2.751.846
1.2 Banka Kredileri		251.350	480.492	731.842
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	7.594	7.594
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	7.594	7.594
1.3 Akreditifler		-	465.668	465.668
1.3.1 Belgelı Akreditifler		-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	465.668	465.668
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 TC Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıl. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	423.151	423.151
1.9 Diğer Kefaledlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(2)	6.468	73.841	80.309
2.1 Casılamaz Taahhütler		3.388	58.757	62.145
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satın Taahhütleri		2.165	53.453	55.618
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satın Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İşti. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		200	-	200
2.1.5 Men. Kıl. Ihr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhudu		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1.023	-	1.023
2.1.8 İhracat Taahhülerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11 Aşağı Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Aşağı Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Casılamaz Taahhütler		-	5.304	5.304
2.2 Cayalabilir Taahhütler		3.080	15.084	18.164
2.2.1 Cayalabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayalabilir Taahhütler		3.080	15.084	18.164
III. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR		-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırımlı Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satın Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2 Para Satın Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satın Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satın Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER (IV+V+VI)		1.379.567	4.322.975	5.702.542
IV. EMANET KİYMETLERİ		4.010	18.090	22.100
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevculları		-	-	-
4.2 Emancı Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3 Tahsilé Alınan Çekler		3.993	18.090	22.083
4.4 Tahsilé Alınan Ticari Senetler		17	-	17
4.5 Tahsilé Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emancı Kıymetler		-	-	-
4.8 Emancı Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KİYMETLER		1.375.557	4.304.885	5.680.442
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		92.062	241.130	333.192
5.3 Embla		-	-	-
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		22.827	150.665	173.492
5.6 Diğer Rehînlî Kıymetler		1.260.668	3.913.090	5.173.758
5.7 Rehînlî Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANCO DİŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.681.236	8.482.215	10.163.451

Üyelik Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlamasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikalarını kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları senden düzeltmemiştir. Önceki dönem finansal tablolar bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İşlekîli açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.
7

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST KONTASEBEÇİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİ AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARI DÖNEM (01/01/2018-30/09/2018)	CARI DÖNEM (01/07/2018-30/09/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	241.230	94.275
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		134.630	53.670
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5.730	2.547
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		47.458	22.525
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.624	2.376
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25.961	3.440
1.5.1 Gerçek Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlanlar		15.248	1.649
1.5.2 Gerçek Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlanlar		1.899	605
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti ile Olculenler		8.814	1.186
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		24.826	9.716
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1	1
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	76.557	33.159
2.1 Mevduat Verilen Faizler		53.048	23.882
2.2 Kullanicı Kredilere Verilen Faizler		23.501	9.277
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		8	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		164.673	61.116
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		42.750	17.571
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		43.764	17.946
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		21.498	8.550
4.1.2 Diğer		22.266	9.396
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.014	375
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1	1
4.2.2 Diğer		1.013	374
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		53.763	19.224
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	144	-
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(9.808)	4.468
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		(27.708)	(8.877)
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(364)	(150)
7.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		18.264	13.495
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	20.006	(1.262)
IX. FAALİYET BRÜT KÂR (III+IV+V+VI+VII+VIII)		164.002	62.669
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	62.473	4.657
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	26.715	10.030
XII. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (IX-X-XI)		74.814	47.982
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	74.814	47.982
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(13.832)	(10.544)
17.1 Cari Vergi Karşlığı		(16.417)	(13.322)
17.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		14.889	7.447
17.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		12.304	4.669
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		60.982	37.438
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(8)	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
22.1 Cari Vergi Karşlığı		-	-
22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(10)	-	-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII±XXIII)	(11)	60.982	37.438
24.1 Grubun Kân / Zaran		-	-
24.2 Azınlık Paylan Kân / Zaran (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0014	0.0009

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnota belirtildiği üzere cari dönem finansal tablolardan, önceki dönem finansal tablolardan hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Onceki dönem finansal tablolari bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİ AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	CARI DÖNEM (01/01/2018-30/09/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	60.982
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(5.882)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4.791)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış FAYDA Planları Yeniden Ölçün Kazançları/Kayıpları	(1.327)
2.1.4 Diğer Kár veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kár veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3.464)
2.2 Kár veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.091)
2.2.1 Yabancı Para Çevrimi Farkları	-
2.2.2 Gerçekde Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.491)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Koruma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Koruma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kár veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kár veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	400
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	55.100

Üçüncü Bölüm I numaralı dıpnotta belirtiliği: Özere can dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dıpnottan yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tablolar bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

RAP TÜRK BANKASI A.Ş. 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİ AİT

卷之三

OZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

[...] şenliklerde i numerik degrinin her biri 25 dekade boyundur, önceden bilinen fiziksel tabloların her birindeki matematiksel polinomlar arasında 10-15 dekade boyundur. Bu tabloların doğası nüfus denetimini kolaylaştırmaktır.

mentarii dicono che la loro relazione sia stata di circa dieci anni' (Vanderbilt, 1999).

卷二

KPMG BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST HASEBEÇİ
MAİL İMISAVBİLK A.S.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİ AİT
KONSOLİDE NAKİT AKİM TABLOSU**

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

	CARİ DÖNEM (30/09/2018)	Dipnot
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(184.762)	
1.1.1 Alınan Faizler	231.662	
1.1.2 Ödenen Faizler	(71.483)	
1.1.3 Alınan Temettüler	-	
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	43.764	
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	9.715	
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	5.103	
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(63.020)	
1.1.8 Ödenen Vergiler	(18.675)	
1.1.9 Diğer	(321.828)	
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1.250.864	
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	91.977	
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(164.436)	
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(2.905)	
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	538.906	
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	263.101	
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	(9.156)	
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	523.809	
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	9.568	
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1.066.102	
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(35.689)	
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	
2.2 Eilden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(3.537)	
2.4 Eilden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	516	
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(61.610)	
2.6 Eilden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(500)	
2.7 Satın Alınan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(142.679)	
2.8 Satılan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	173.189	
2.9 Diğer	(1.068)	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(22.000)	
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	(22.000)	
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	
3.6 Diğer	-	
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	118.324	
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	1.126.737	
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.461.067	
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.587.804	

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnota belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Onceki dönem finansal tablolar bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(17)	6.776	883.017	889.793
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(18)	-	324.334	324.334
2.1 Alım Satın Amaçlı Finansal Varlıklar	-	324.334	324.334	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri	-	282.081	282.081	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	
2.1.3 Alım Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	
2.1.4 Diğer Menkul Değerler	-	42.253	42.253	
2.2 Gercäge Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtulan 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	(19)	38.801	1.232.753	1.271.554
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar	-	-	-	
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(20)	224	34.561	34.785
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	224	1.534	1.758	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri	-	33.027	33.027	
5.3 Diğer Menkul Değerler	-	-	-	
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(21)	688.133	1.295.982	1.984.115
6.1 Krediler ve Alacaklar	685.996	1.295.982	1.981.978	
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	-	78.129	78.129	
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	
6.1.3 Diğer	685.996	1.217.853	1.903.849	
6.2 Takipteki Krediler	33.048	-	33.048	
6.3 Özel Karşılıklar (-)	30.911	-	30.911	
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(22)	47.570	341.190	388.760
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri	28.744	307.150	335.894	
8.2 Diğer Menkul Değerler	18.826	34.040	52.866	
IX. İŞTİRAKLAR (Net)	(23)	-	-	
9.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhabeseleştirilenler	-	-	-	
9.2 Konsolidé Edilmeyenler	-	-	-	
9.2.1 Mali İştiraklar	-	-	-	
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler	-	-	-	
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(24)	-	-	
10.1 Konsolidé Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-	
10.2 Konsolidé Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-	-	
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKları) (Net)	(25)	-	-	
11.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhabeseleştirilenler	-	-	-	
11.2 Konsolidé Edilmeyenler	-	-	-	
11.2.1 Mali Ortaklıklar	-	-	-	
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-	-	
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		75.611	257.717	333.328
12.1 Finansal Kiralama Alacakları	(26)	92.366	281.850	374.216
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	
12.3 Diğer	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)	16.755	24.133	40.888	
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(27)	-	-	
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)	(28)	117.272	-	117.272
XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.725	-	2.725
15.1 Şerefiye	-	-	-	
15.2 Diğer	2.725	-	2.725	
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(29)	-	-	
XVII. VERGİ VARLIĞI	(30)	279	-	279
17.1 Cari Vergi Varlığı	-	-	-	
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	279	-	279	
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(31)	6	-	6
18.1 Satış Amaçlı	6	-	6	
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	
XIX. DİĞER AKTİFLER	(32)	9.458	5.821	15.279
AKTİF TOPLAMI		986.855	4.375.375	5.362.230

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnota belirtildiği üzere cari dönem finansal tablolardır. Önceki dönem finansal tablolardan hazırlanan muhabese politikalarından farklı muhabese politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönemde finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tablolardır bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İşteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolann tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI A.S.
**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FINANSAL DURUM TABLOSU)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(10)	28.659	3.666.558	3.695.217
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6 516	2 637 836	2 644 352
1.2 Diğer		22 143	1 028 722	1 050 865
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FINANSAL BORÇLAR	(11)	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(12)	3.339	761.545	764.884
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V. İHRAC EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)	(18)	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-
6.1 Mustakriz Fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.303	17.819	20.122
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(13)	4.731	5.520	10.251
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(14)	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL BORÇLAR	(15)	-	-	-
11.1 Gerçeve Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(16)	55.113	1.078	56.191
12.1 Genel Karşılıklar		30 274	-	30 274
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		14 696	-	14 696
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		10 143	1.078	11 221
XIII. VERGİ BORCU	(17)	15.657	-	15.657
13.1 Cari Vergi Borcu		11 456	-	11 456
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		4 201	-	4 201
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(18)	800.004	(96)	799.908
16.1 Odemmiş Sermaye		440 000	-	440 000
16.2 Sermaye Yedekleri		83 557	(96)	83 461
16.2.1 Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	(96)	(96)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		86 476	-	86 476
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuler Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7 İşbirlikçi, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(2 919)	-	(2 919)
16.3 Kâr Yedekleri		24 855	-	24 855
16.3.1 Yasal Yedekler		24 852	-	24 852
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		3	-	3
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		251 592	-	251 592
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/(Zararı)		170 177	-	170 177
16.4.2 Dönem Net Kâr/(Zararı)		81 415	-	81 415
16.7 Azınlık Payları		-	-	-
PASİF TOPLAMI		909.806	4.452.424	5.362.230

Üçüncü Bölüm I numarası dipnota belirtildiği üzere cari dönem finansal tablolardan, önceki dönem finansal tablolardan hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Onceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MÜHASEBEÇİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

NAZIM HESAPLAR	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		269.867	2.756.837	3.026.704
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(3)	254.034	2.706.838	2.960.872
1.1 Teminat Mektupları		246.909	2.040.219	2.287.128
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		82.979	-	82.979
1.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		43.927	1.767.562	1.811.489
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		120.003	272.657	392.660
1.2 Banka Kredileri		-	42.867	42.867
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	42.867	42.867
1.3 Akreditifler		-	268.582	268.582
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	268.582	268.582
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-
1.6 Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		7.125	355.170	362.295
1.9 Diğer Kefalederimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(4)	15.833	49.999	65.832
2.1 Cevâlamlaz Taahhüler		1.370	29.650	31.020
2.1.1 Vadeli Akifin Değerler Alım Satın Taahhüler		-	19.328	19.328
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satın Taahhüler		-	-	-
2.1.3 İstü ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhüler		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhüler		400	-	400
2.1.5 Men. Kiy. Ihr. Aracılık Taahhüler		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Kargılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhüler		970	-	970
2.1.8 İhracat Taahhülerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhüler		-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.11 Açıga Menkul Kiymet Satış Taahhülerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açıga Menkul Kiymet Satış Taahhülerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cevâlamlaz Taahhüler		-	10.322	10.322
2.2 Cevâlamlaz Taahhüler	14.463	-	20.349	34.812
2.2.1 Cevâlamlaz Kredi Tahsis Taahhüler		-	-	-
2.2.2 Diğer Cevâlamlaz Taahhüler	14.463	-	20.349	34.812
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakıt Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım-Satın Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2 Para Satın Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satın Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satın Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satın İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER (IV+V+VI)	1.277.496	2.701.043	3.978.539	
IV. EMANET KİYMETLERİ	4.077	5.074	9.151	
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevculanı	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-
4.3 Tahsilde Alınan Çekler	4.012	5.074	9.086	
4.4 Tahsilde Alınan Ticari Senetler	65	-	65	
4.5 Tahsilde Alınan Diğer Kiyimetler	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kiyimetler	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kiyimetler	-	-	-	-
4.8 Emanet Kiyimet Alanlar	-	-	-	-
V. REHİNLİ KİYMETLER	1.273.419	2.695.969	3.969.388	
5.1 Menkul Kiyimetler	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri	85.062	150.724	235.786	
5.3 Entia	-	-	-	-
5.4 Varant	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul	23.539	94.498	118.037	
5.6 Diğer Rehînlî Kiyimetler	1.164.818	2.450.747	3.615.565	
5.7 Rehînlî Kiyimet Alanlar	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	1.547.363	5.457.880	7.005.243	

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnota belirtilen üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tablolardan hazırlamasında kullanılan mühasebe politikalarından farklı mühasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Onceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İşteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir unsurudur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİ AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Önceki Dönem (01/01/2017-30/09/2017)	Önceki Dönem (01/07/2017-30/09/2017)
I. FAİZ GELİRLERİ		(13)	185.311	58.396
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			92.725	34.563
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			4.081	1.669
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			23.023	7.152
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			22	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			48.126	9.034
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarından			27.115	3.710
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklarından			214	207
1.5.4 Vadeli Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			20.797	5.117
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			16.851	5.858
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			483	120
II. FAİZ GİDERLERİ		(14)	45.226	15.387
2.1 Mevduata Verilen Faizler			35.811	11.497
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			9.131	3.890
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			284	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			140.085	43.009
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			32.568	10.572
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			33.397	10.843
4.1.1 Gayn Nakdi Kredilerden			17.490	6.337
4.1.2 Diğer			15.907	4.506
4.2 Venlen Ücret ve Komisyonlar			829	271
4.2.1 Gayn Nakdi Kredilere			-	-
4.2.2 Diğer			829	271
V. TEMETÜ GELİRLERİ		(15)	118	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)		(16)	1.582	882
6.1 Semaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar			178	178
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			644	1.469
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar			760	(765)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(17)	19.957	4.637
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			194.310	59.100
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		(18)	46.359	4.838
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(19)	69.147	22.411
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)			78.804	31.851
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK			-	-
KAYDDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XIV)		(20)	78.804	31.851
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(21)	(13.806)	(5.546)
16.1 Can Vergi Karşılığı			(12.228)	(5.049)
16.2 Erteleme Vergi Karşılığı			(1.578)	(497)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		(22)	64.998	26.305
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklığı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER			-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklığı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		(20)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(21)	-	-
21.1 Can Vergi Karşılığı			-	-
21.2 Erteleme Vergi Karşılığı			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		(22)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)		(23)	64.998	26.305
23.1 Grubun Kâr/Zararı			64.998	26.305
23.2 Azılık Payları Kâr/Zarar(-)			-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,0015	0,0006

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere can dönen finansal tablolardan, önceki dönem finansal tablolardan hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tablolardan bu raporda aynı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSALI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2017-30/09/2017)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL	9
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	94.128
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMELER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI. YURTDİNSİDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİÇER GELİR GİDER	(878)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(7.478)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II...+IX)	85.781
XI. DÖNEM KÂRU/ZARARI	64.998
XI.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zara Transfer)	-
XI.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıkların Yeniden Siniflandırılan ve Gelir Tablosu Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Siniflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterili	-
XI.3 Diğer	64.998
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	150.779

Uçınco Bölüm I numaralı dippotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları: Önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikalarını kullanarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dippoları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKİM TABLOSU**

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

	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2017)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		47.958
1.1.1 Alınan Faizler		124.452
1.1.2 Odelen Faizler		(12.206)
1.1.3 Alınan Temettuler		118
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		22.554
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.064
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.800
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(38.638)
1.1.8 Odelen Vergiler		(5.120)
1.1.9 Diğer		(51.066)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(369.101)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarla Net (Artış) Azalış		125.212
1.2.2 Gerçekle Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(54.990)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(521.646)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(25.117)
1.2.6 Bankaların Mevduatlardan Net Artış (Azalış)		(89.984)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(42.410)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		248.662
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(8.828)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(321.143)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(20.970)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)		-
2.2 Eilden Çıkarılan İştirakler, Bağı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(391)
2.4 Eilden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		26
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(12.664)
2.6 Eilden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(58.264)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		50.741
2.9 Diğer		(418)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(22.000)
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		(22.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		10.610
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(353.503)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.688.901
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.335.398

Önceki Bölüm I numaralı dipnota belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tablolardan hazırlanan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönemde finansal tablo ve dipnotları yerden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması'na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı").

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğ ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluşturduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Ana Ortaklık Banka, ilişikteki konsolide finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standartını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaşmalıdır değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXIII nolu dipnota açıklanmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemleri, 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 çevrilmeyecektir ve kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarda bilanço tarihindeki Banka kurları üzerinden; diğer ortaklıklarda ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") tarafından açıklanan kurlar üzerinden evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtimdeki Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****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 ortaklığını A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki finansal bağlı ortaklığını hep birlikte "Grup" olarak ifade edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal bağlı ortaklığun finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolara konsolidasyonu tam konsolidasyon yöntemi ile yapılmıştır. Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen finansal bağlı ortaklığun 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.

Bağılı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

Ana Ortaklık Banka'nın finansal bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile finansal bağlı ortaklığun 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığun finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup'un türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçek'e Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçek'e Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçek'e uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçek'e uygun değerin pozitif olması durumunda gerçek'e uygun değer farkı kâr/zarara yansıtlan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir.

Yapılan değerlendirme sonucu gerçek'e uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtmaktadır. Türev araçların gerçek'e uygun değeri piyasada oluşan gerçek'e 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 iskontolayan 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.

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 gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Grup'un finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibi özetlenmiştir.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçege uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçege Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçege uygun değere ilave edilmekte veya gerçege uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçege Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçege Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

a. Gerçege Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçege uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçege uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçege uygun değerleri ile değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçege uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise diğer değerlendirme modelleri ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Varlıklar**

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahlil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansitan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsileden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahlili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahlil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtlan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtlan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, piyasa fiyatı bulunmayan, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansitan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçege uygun değerlerini yansıtın elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

d. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer Düşüklüğü

Ana Ortaklık Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararlar modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zarar tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Beklenen kredi zararı modeli iskonto edilmiş değer ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları vb.) ve ek olarak, borçlanma senetleri, sözleşme varlıkları ve kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zarara, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Olası sonuçların aralıkları değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılık ağırlıklı miktar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar ile birlikte geleceğe ilişkin ekonomik koşullardaki tahminlerin operasyonel açıdan aşırı maliyet olmadan sunulması ve desteklenebilir bilgiler olması

12 Aylık beklenen kredi zararları, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömrü boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtılmaktadır. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi bozulmasının derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşımğa göre iki ölçüm bulunmaktadır:

12-Aylık Beklenen Zarar (1. Aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

Ömürboyu Beklenen Zarar (2. ve 3. Aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Münferit Değerlendirme

Kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal EIR (Efektif Faiz Oranı) değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahminlenirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları
- Teminat satışlarından elde edilen nakit akışları

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer Düşüklüğü (Devamı)

Sözleşmeye dayalı nakit akışları kapsamında teminat satışından gelen nakit akışları ve krediden gelen nakit akışları da dikkate alınır.

TFRS 9'a göre, beklenen zararların tahmin edilmesi için finansal aracın beklenen ömrü boyunca olasılık ağırlıklı senaryolar dikkate alınmaktadır. Değerlendirme, belirli çıktılar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını ve o sonucun tahmini ihtimalini belirten olası senaryoların belirlenmesini içeren olası sonuçların bir değerlendirmesinden oluşur.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik bir hakkı 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 durumlarda konsolide bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC 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 tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlendirmeye 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 iç verim oranı yöntemi kullanılarak faiz gider reeskonto hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler 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 iç verim oranı yöntemine göre faiz gelir reeskonto hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 satılabilen durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gereklidir. 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. Bankanın elden çıkarılacak kıymetler portföyündeki tutar çok düşüktür. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümündür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarını yazılım programlarından oluşturmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standarı 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 varlıklarla ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömrülerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömrü ortalama 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standarı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****XII.****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.

Grup 2017 yılından itibaren muhasebe politikasında değişikliğe giderek, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömrü olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	37-44	2-3
Taşitlar	5	20
Mobilya, mefrusat ve büro makineleri	3-50	2-33

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" standartı çerçevesinde tahmin etmeye ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un 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, kiralamanın 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 gerçekleştirebilir 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 gerçekleştirmemektedir.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Ana Ortaklık Banka'nın finansal bağlı ortaklığının hesaplarından minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" olarak 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.

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLKERE 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜKLERE 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. Ödenenek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 5,434.42 TL (tam TL) (31 Aralık 2017: 4,732.48 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. 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.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de ilan edilen 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Türkiye'de kurum kazançları %22 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim 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 (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mütellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanmaktadır.

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

Geçici vergiler 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksı belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "TMS 12 – Gelir Vergileri" standarı 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.

Aynı işletme için 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 dağıtıımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtıımı 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standarı hükümleri gereği muhasebeleştirilmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile değerlendirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup’un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. 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.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un yatırım indirimini bulunmamaktadır.

XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde Eşdeğer Varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 bölümür. Faaliyet bölmelerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII 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 dağıtımı açıklır.

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 kullanılabilimekte 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" standarı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standarı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere uygulanmaktadır.

TFRS 9 standarı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Aşağıda Grup'un TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

VARLIKLAR	31 Aralık 2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2,909,226	(2,293)	763	2,907,696
Nakit ve Nakit Benzerleri	2,161,347	-	-	2,161,347
Gerçek Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	324,334	-	-	324,334
Gerçek Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	34,785	-	34,785
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	388,760	-	388,760
Donuk Finansal Varlıklar	-	3,764	-	3,764
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	(6,057)	763	(5,294)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	(2,293)	763	(1,530)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	-	(3,764)	-	(3,764)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	34,785	(34,785)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	388,760	(388,760)	-	-
KREDİLER (Net)	2,317,443	(22,018)	5,567	2,300,992
Krediler	1,981,978	-	-	1,981,978
Finansal Kiralama Alacakları	332,334	1,494	-	333,828
Donuk Alacaklar	34,042	(3,764)	-	30,278
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(30,911)	(19,748)	5,567	(45,092)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	(19,594)	10,212	(9,382)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	(2,424)	(5,117)	(7,541)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(30,911)	2,270	472	(28,169)
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	-	-	6
ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	117,272	-	-	117,272
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	2,725	-	-	2,725
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	279	-	2,714	2,993
DİĞER AKTİFLER	15,279	-	-	15,279
VARLIKLAR TOPLAMI	5,362,230	(24,311)	9,044	5,346,963

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	31 Aralık 2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	1 Ocak 2018
MEVDUAT	3,695,217	-	-	3,695,217
ALINAN KREDİLER	764,884	-	-	764,884
PARA PIYASALARINA BORÇLAR	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
KARŞILIKLAR	56,191	(24,311)	7,225	39,105
Genel Karşılıklar	30,274	(30,274)	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	14,696	-	-	14,696
Diger Karşılıklar	11,221	5,963	7,225	24,409
CARI VERGİ BORCU (Net)	11,456	-	-	11,456
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	4,201	-	(4,201)	-
MUHTELİF BORÇLAR	20,122	-	-	20,122
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	10,251	-	-	10,251
ÖZKAYNAKLAR	799,908	-	6,020	805,928
Ödenmiş Sermaye	440,000	-	-	440,000
Sermaye Yedekleri	83,461	-	3	83,464
Diger Sermaye Yedekleri	(2,919)	2,815	-	(104)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	83,661	-	83,661
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(96)	3	(93)
Menkul Değer Değerleme Farkı	(96)	96	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	86,476	(86,476)	-	-
İştirakeler ,Bağlı Ort. Ve Birlikte Kont. Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senedi	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	24,855	-	-	24,855
Yasal Yedekler	24,855	-	-	24,855
Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	251,592	-	6,017	257,609
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	170,177	-	6,017	176,194
Dönem Net Kâr veya Zararı	81,415	-	-	81,415
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	5,362,230	(24,311)	9,044	5,346,963

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

	TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırmalar/ Ölçümler	TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
Krediler (Beklenen zarar karşılıkları)	50,659	(5,567)	45,092
1. Aşama (*)	19,594	(10,212)	9,382
2. Aşama (*)	2,424	5,117	7,541
3. Aşama	28,641	(472)	28,169
Finansal Varlıklar (*)	6,057	(763)	5,294
Gayrinakdi Krediler (**)	7,041	7,225	14,266
1. ve 2. Aşama	5,963	7,811	13,774
3. Aşama	1,078	(586)	492
Toplam	63,757	895	64,652

(*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında İfta Edilmiş Maliyet, Gerçek Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve Diğer Aktifler için ayrılan karşılıkları içermektedir.

(***) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılıklar pasifte "12.1. Genel Karşılıklar kalemi içerisinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar "12.5 Diğer Karşılıklar" kalemi içerisinde yer almaktır, TFRS 9 kapsamında 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları Yükümlülüklerin "10.4 Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır.

TFRS 9 Geçişinin Özkaynak Etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Grup'un önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 895 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş dönem kar/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

20 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ"inde belirtildiği üzere genel karşılıklar (birinci ve ikinci aşamadaki krediler için ayrılan TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları) için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ertelenmiş vergi varlığı hesaplanması başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 6,915 TL ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem kar/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

TFRS 9 geçisi öncesinde pasifte genel karşılıklar altında gösterilmekte olan satılmaya hazır finansal varlıklar içerisindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin 3 TL tutarındaki genel karşılık, özkaynak altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmeye başlamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. CARI DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçiş ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar

Bu sınıfın iki alt kalemi bulunmaktadır: Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtlan 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 yansıtlan finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtlan finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtlan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksı belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. CARI DÖNEMDE GEÇERLİ OLМАYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi veya gerçeye uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeye uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeye uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda değer kaybı ile ilgili karşılık düşündükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vadeye 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.

Ana Ortaklık Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıldığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Cari Dönem)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	834,972	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	438,816	
Hisse senedi ihraç primleri	29,449	
Yedek akçeler	78,766	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	291,997	
Kâr		
Net Dönem Kârı	60,982	
Geçmiş Yıllar Kârı	231,015	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	839,028	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	4,056	4,056
Bankaların Özkarnameye İlişkin Yönetmeliğin 9. uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirmeye maliyetleri	576	576
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	3,480	3,480
İpoteğ hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklar hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçekçe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçekçe uygun değerlerinde, kredi değerlilikindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpoteğ hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkarnameye İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2. nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'inin aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpoteğ hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4,056	
Çekirdek Sermaye Toplamı	834,972	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA ERA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Cari Dönem) (Devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 ncı maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelemiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelemiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	834,972	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerif (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fikrasında belirtilen tutarlar)	27,193	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	27,193	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 ncı maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	862,165	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	862,165	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 ncı maddesinin birinci fikrasında sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

ARAP TÜRK BANKASI A.S.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II.

ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Cari Dönem) (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1/1/2014 Öncesi
Uygulamaya
İlişkin Tutar⁽¹⁾

Tutar

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaraynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarını, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrasi uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrasi uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fikrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrasi uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı

ÖZKAYNAK

Toplam Özkaraynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	862,165	862,660
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	862,165	862,660
	4,591,752	4,591,752

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,23	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,23	-
Konsolide Serinaye Yeterliliği Oranı (%)	18,82	18,79

TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.001	-
Sermaye koruma tampionu oranı (%)	1.875	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tampionu oranı (%)	0.126	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tampionlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fikrasi uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13.73	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaraynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

Katkı Sermaye Hesaplaması Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınır

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzimibeşlik sınır öncesi)

Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %61,25'ine kadar olan kısmı

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %6'sına kadar olan kısmı

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları

(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Önceki Dönem)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	797,282	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	436,985	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	24,855	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkarınlara yansıtılan kazançlar	86,476	
Kâr	251,592	
Net Dönem Kârı	81,415	
Geçmiş Yıllar Kârı	170,177	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	799,908	
Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	2,626	3,171
Bankaların Özkarınlarına İlişkin Yönetmeliğin 9. uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bitti uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkarınlara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	446	446
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	2,180	2,725
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklar hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçekçe uygun değeri üzerinden izlenmeyecek varlıklar veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçekçe uygun değerlerinde, kredi değerlilikindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış faydalı plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunu 56. nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkarınlarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2. nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Cekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,626	
Cekirdek Sermaye Toplamı	797,282	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Geçmiş Dönem) (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	[REDACTED]
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	[REDACTED]
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	[REDACTED]
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	[REDACTED]
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	[REDACTED]
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		[REDACTED]
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayersine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	545	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	545	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	[REDACTED]
İlave Ana Sermaye Toplamı		[REDACTED]
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	796,737	[REDACTED]
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	[REDACTED]
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerif (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	[REDACTED]
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	[REDACTED]
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	[REDACTED]
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	30,274	[REDACTED]
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	30,274	[REDACTED]
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	[REDACTED]
Katkı Sermaye Toplamı	30,274	[REDACTED]
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	827,011	[REDACTED]
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	827,011	[REDACTED]
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	[REDACTED]
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarımları gerekten emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	6	[REDACTED]
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	[REDACTED]
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	[REDACTED]

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****GRUP'UN MALİ BÜNESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Geçmiş Dönem) (Devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidedeki edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkardeş unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkardeş unsurlarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidedeki edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkardeş unsurlarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidedeki edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkardeş unsurlarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fikrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK	827,005	837,005
Toplam Özkardeş (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	827,005	837,005
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,784,552	4,784,552
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolidedeki Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.66	-
Konsolidedeki Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.65	-
Konsolidedeki Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.29	17.49
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.341	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.091	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12.16	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidedeki edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkardeş unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidedeki edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar		
Katılım Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınır	30,274	30,274
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzüyirmibeslik sınır öncesi)	30,274	30,274
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine İlişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine İlişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

⁽¹⁾ Geçici hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutardır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE 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 değerlendirme kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarda, cari yılın sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ve bütçe tahminlerinin sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ana başlıklarının altında; sayısallaştirılabilen riskler ve sayısallaştırılan risklerle ilgili detaylı değerlendirmeler bulunmakta olup, bütün önemli riskler kapsamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

	Bilanco değeri	Düzelte mekesi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	440,000	-	440,000
Diger sermaye Yedekleri	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	78,766	-	78,766
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1,184)	-	(1,184)
Kâr Yedekleri	29,449	-	29,449
Kâr veya Zarar	291,997	-	291,997
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	231,015	-	231,015
Dönem Net Kâr veya Zararı	60,982	-	60,982
Cekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	4,056	(4,056)
Cekirdek Sermaye	-	-	834,972
Ana Sermaye	-	-	834,972
Genel karşılıklar	-	(27,193)	27,193
Katkı Sermaye (**)	-	(27,193)	27,193
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	-	-
Özkaynak Toplamı	839,028	(23,137)	862,165

(*) Yönetmelik 9-1-b ve c bentleri kapsamında cekirdek sermayeden yapılan indirimleri kapsamaktadır.

(**) Yönetmelik 8-1-a bendi kapsamında katkı sermayeye dahil edilen genel kredi karşılıklarını kapsamaktadır.

(***) Yönetmelik 9-8-ç bendi kapsamında özkaynaktan yapılan indirimleri kapsamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

II. 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 özkarınak 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 hesaplanmaktadır ve analiz edilmektedir. Kur riski standart metoda göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmemekte 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 bekleneleri sınıflandırılmak suretiyle farklı kur bekleneleri 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 kamuza duyurulan cari döviz alış kurları

Tarih	ABD Doları	Euro
23 Eylül 2018	6.2718 TL	7.3437 TL
24 Eylül 2018	6.2671 TL	7.3794 TL
25 Eylül 2018	6.2287 TL	7.3234 TL
26 Eylül 2018	6.1240 TL	7.2057 TL
27 Eylül 2018	6.1242 TL	7.2007 TL
30 Eylül 2018	6.0752 TL	7.1130 TL

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

2018 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 6.3672 TL, Euro döviz alış kuru 7.4259 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	603,261	555,785	562	1,159,608
Bankalar	555,697	1,263,604	11,225	1,830,526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	275,851	55,492	-	331,343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	9,731	112,454	-	122,185
Krediler ⁽¹⁾	1,252,946	410,183	-	1,663,129
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıklarları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	258,280	260,499	-	518,779
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diger Varlıklar	335,118	33,287	-	368,405
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	3,290,884	2,691,304	11,787	5,993,975
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,147,951	1,681,100	3,470	3,832,521
Döviz Tevdiat Hesabı	519,091	379,163	6,779	905,033
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	619,097	596,222	-	1,215,319
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diger Yükümlülükler	9,818	15,711	486	26,015
Toplam Yükümlülükler⁽²⁾	3,295,957	2,672,196	10,735	5,978,888
Net Bilanço Pozisyonu	(5,073)	19,108	1,052	15,087
Net Nazım Hesap Pozisyonu	18,352	(17,941)	-	411
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22,655	4,277	-	26,932
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(4,303)	(22,218)	-	(26,521)
Gayrinakdi Krediler	1,388,297	1,826,183	870,919	4,085,399
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,455,750	1,996,527	8,008	4,460,285
Toplam Yükümlülükler	2,439,736	2,005,401	7,383	4,452,520
Net Bilanço Pozisyonu	16,014	(8,874)	625	7,765
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,664)	9,664	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9,664	-	9,664
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(9,664)	-	-	(9,664)
Gayrinakdi Krediler	903,681	1,276,879	526,278	2,706,838

(1) 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 18,509 TL (31 Aralık 2017: 84,910 TL) tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(2) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 1,184 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksı belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Maruz kalınan kur riski**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımlı altında 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) olacak artış/azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımlıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımlı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	(1,328)	(1,328)	(635)	(635)
ABD Doları	(117)	(117)	(79)	(79)
Diğer para birimleri	(105)	(105)	(63)	(63)
Toplam	(1,550)	(1,550)	(777)	(777)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımlı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	239	239	635	635
ABD Doları	653	653	79	79
Diğer para birimleri	132	132	63	63
Toplam	1,024	1,024	777	777

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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 hesaplanmaktadır ve analiz edilmektedir. Faiz oranı riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmemekte 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 bekleneleri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı bekleneleri 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 bekleneleri, 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırılmaya 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.							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	551,944	-	-	-	-	612,981	1,164,925
Bankalar	1,842,044	5,935	-	-	-	7,065	1,855,044
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,926	92	225,995	100,330	-	-	331,343
Para Piyasalarından Alacaklar	212,522	-	-	-	-	-	212,522
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	77,127	-	45,282	122,409
Verilen Krediler	919,848	298,410	641,699	256,647	-	-	2,116,604
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	104	243	154,001	347,355	29,543	-	531,246
Diger Varlıklar	38,577	37,453	118,237	248,490	-	134,057	576,814
Toplam Varlıklar	3,569,965	342,133	1,139,932	1,029,949	29,543	799,385	6,910,907
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı							
Bankalar Mevduatı	871,288	644,467	2,317,322	-	-	128	3,833,205
Diğer Mevduat	77,132	12,242	9,279	105	-	838,158	936,916
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	130,278	185,795	808,623	91,137	-	-	1,215,833
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	924,953	924,953
Toplam Yükümlülükler	1,078,698	842,504	3,135,224	91,242	-	1,763,239	6,910,907
Bilançodaki Uzun Pozisyon							
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,491,267	-	-	938,707	29,543	-	3,459,517
Bilançodaki Kısa Pozisyon							
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	(500,371)	(1,995,292)	-	-	(963,854)	(3,459,517)
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	2,491,267	(500,371)	(1,995,292)	938,707	29,543	(963,854)	-

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 134,057 TL'lik tutar; 117,713 TL Maddi Duran Varlıklar, 8,621 TL Net Beklenen Zarar Karşılıkları, 3,480 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,531 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 18,954 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 924,953 TL'lik tutar; 839,028 TL tutarında Özkaynak, 35,745 TL Karşılıklar, 13,066 TL Cari Vergi Borcu, 37,114 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılmayan tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.							
Bankalar	371,024	-	-	-	-	518,769	889,793
1,107,138	160,706	-	-	-	-	3,710	1,271,554
Gerçeye Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar							
Para Piyasalarından Alacaklar	-	15,334	87,465	221,535	-	-	324,334
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	33,027	-	1,758	34,785
Verilen Krediler	680,839	163,954	933,729	151,204	52,252	2,137	1,984,115
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	10,043	28,997	80,968	250,223	18,529	-	388,760
Diger Varlıklar ⁽¹⁾	29,134	20,546	87,612	196,157	-	135,440	468,889
Toplam Varlıklar	2,198,178	389,537	1,189,774	852,146	70,781	661,814	5,362,230
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,872,668	293,004	854,709	-	-	-	3,020,381
Diger Mevduat	41,538	14,122	27,093	53	-	592,030	674,836
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	20,122	20,122
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kurul. Sağl. Fonlar	12,270	158,628	575,765	18,221	-	-	764,884
Diger Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	882,007	882,007
Toplam Yükümlülükler	1,926,476	465,754	1,457,567	18,274	-	1,494,159	5,362,230
Bilancodaki Uzun Pozisyon	271,702	-	-	833,872	70,781	-	1,176,355
Bilancodaki Kısa Pozisyon	-	(76,217)	(267,793)	-	-	(832,345)	(1,176,355)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	271,702	(76,217)	(267,793)	833,872	70,781	(832,345)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar fazsız sütununda yer alan 135,440 TL'lik tutar; 117,272 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,725 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 279 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 6 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 15,158 TL tutarında Diğer Aktiflerin içinde yer alan fazsız tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler fazsız sütununda yer alan 882,007 TL'lik tutar; 799,908 TL tutarında Özkaynak, 56,191 TL Karşılıklar, 15,657 TL Cari Vergi Borcu ve 10,251 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.50	5.44
Bankalar	1.97	3.99	25.34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	2.30	4.05	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	24.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	6.37	4.88	-
Verilen Krediler	5.01	6.13	34.12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	20.48
Finansal Kiralama Alacakları	5.12	6.61	15.60
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.12	4.46	-
Diğer Mevduat	0.95	2.54	14.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.21	4.42	-

Önceki Dönem	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.94	4.00
Bankalar	2.23	3.17	13.91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	2.30	3.49	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2.83	-
Verilen Krediler	3.78	4.95	15.50
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2.75	5.77	13.28
Finansal Kiralama Alacakları	6.22	7.18	15.92
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.69	2.84	-
Diğer Mevduat	1.19	2.45	9.53
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.19	3.45	12.01

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesaplarında sınıflandırılmış olduğu sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklıği 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 gerçekleştmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İle İlişkin Tebliğde kullanılmasına izin verilen yaklaşım arasından bankanın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V.

KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka likidite pozisyonunun yeterliliğinin değerlendirilmesi, mevcut likidite pozisyonunun, cari ve tahmin edilen aktif kalitesinin, cari ve gelecekteki kazanç kapasitesinin, tarihi fonlama ihtiyaçlarının, gelecekte oluşacağı tahmin edilen fonlama ihtiyaçlarının ve fonlama ihtiyacının azaltılması veya ilave fonlar çekilmesi konusundaki seçeneklerin analiz edilmesine bağlıdır. Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi amacıyla gerekli fonların sağlanması için aşağıdakilerden biri yada birkaççı yapılmaktadır:

- Likit varlıkların elden çıkarılması,
- Kısa vadeli borçların artışı ve / veya ilave kısa vadeli mevduat ve mevduat benzeri kaynak sağlanması,
- Taşınan uzun vadeli varlıklarda azalma,
- Uzun vadeli yükümlülüklerde artış, veya
- Sermaye fonlarında artış.

Ana Ortaklık Banka genel likiditesinin yönetimi konusundaki sorumluluk Üst Düzey Yönetim'den, Hazine Bölümü'nden veya Risk Yönetimi'nden yetkililerin oluşturduğu Aktif / Pasif Komitesi'ndedir. Her türlü durumda uygun kontrol ve dengeler yerine getirilmektedir.

Farklı stres senaryolarının likidite pozisyonu üzerindeki olası etkilerinin analiz edilmesi ve limitler oluşturulması etkili likidite riski yönetimi için esastır. Limitler, Ana Ortaklık Banka'nın büyüklüğünne, işlemlerinin karmaşıklığına ve finansal şartlara uygun oluşturulmaktadır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından bir tanesi de, Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonularındaki bilgileri Yönetim Kurulu'na, Üst Düzey Yönetime ve ilgili diğer uygun personele doğru zamanda sunmak için oluşturulmuş olan yönetim bilgi sistemidir. Güçlü bir yönetim bilgi sistemi, likidite ile ilgili güvenilir kararlar alınmasının ayrılmaz bir parçasıdır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından biri de gelecekteki fonlama ihtiyaçları hakkında varsayımlarda bulunmaktadır. Her ne kadar kesinleşmiş nakit giriş ve çıkışları kolaylıkla hesaplanabilir veya tahmin edilebilir olsa da, Ana Ortaklık Banka aynı zamanda gelecekteki likidite ihtiyaçlarına yönelik çok kısa ve uzun vadeli varsayımlarda bulunmaktadır. Dikkate alınan önemli bir diğer unsur, Ana Ortaklık Banka'nın itibarının, ihtiyaç duyduğu fonlara makul bir sürede ulaşmasında önemli bir role sahip olduğudur.

Yönetim aynı zamanda, projeksiyonların doğru olmaması durumunda uygulanacak acil durum planlarına da sahiptir. Etkili bir acil durum planlaması, minimum ve maksimum likidite ihtiyaçlarının tanımlanmasını ve bu ihtiyaçların karşılanması sırasında kullanılacak alternatiflerin ağırlıklandırılmasını içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Liquidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Libya Merkez Bankası'nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Ana Ortaklık Banka'nın en büyük ortağıdır. Ana ortak Libyan Foreign Bank'dan alınan fonlar toplam yükümlülüklerin %40'ını oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk Grup'undan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %60'tır.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklarından sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde yenilenerek süregelen ve bundan sonra da sürmesi beklenen güvenilir kaynaklardır.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve ilişkili bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %64'ü USD ve %36'sı EUR'dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, likidite riski azaltım tekniği olarak, elinde yüksek kaliteli likit varlıklar tutma, varlık ve yükümlülükleri arasında vade uyumu sağlama, kendi risk Grup'undaki farklı bankalardan kaynak temin etme gibi seçeneklere sahiptir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Liquidite karşılaşma oranı hesaplamasına konu parametreler yüzdesel olarak değiştirilerek stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu bileşenler, başta yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit girişleri ve nakit çıkışları olmak üzere, çeşitli oranlarda artırılıp azaltılarak hesaplamaya olan etkileri ölçülmektedir. Test sonuçları likidite yönetimi konusunda yol göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka, Aktif Pasif Komitesi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Likidite Acil Durum Eylem Planı 27 Temmuz 2012 tarih ve 4/267/8/12 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış olup, söz konusu planda;

- Bankaya özel krizler ve genel piyasa krizleri tarif edilmiş,
- Bilançonun aktif ve pasif kalemlerinin oransal ve yapısal değişim kararı APKO'nun sorumluluğuna verilmiş,
- Banka'nın mevcut ve erişilebilir likidite kaynaklarını, varlık satışlarını, kredi geri ödemelerini ve likidite kullanımlarını içeren Likidite Gösterge Tablosu'nun Hazine Departmanıca periyodik olarak APKO'ya sunulması kararlaştırılmış,
- Hazine Departmanı'nın etkin bir likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynaklarındaki yoğunlaşmayı engellemek için gerekli olduğu durumlarda başka iş birimleri ile ortak hareket ederek, farklı fonlama seçenekleri ve güncel trendleri izleyeceği ve maliyetler konusunda raporlama yapacağı belirtilmiş,
- Gerektiğinde Acil Durum Eylem Planında değişiklik yapma ve piyasa şartlarına ve bilanço yapısına göre güncelleme yapmaya ilişkin karar alma sorumluluğunun APKO'ya ait olduğu kararlaştırılmıştır.

Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta kamuğa açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtmek suretiyle açıklanır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri ayları itibarıyla aşağıda belirtilmiştir:

	Ait olduğu ay	YP	Ait olduğu ay	YP+TP
En düşük	Temmuz	108	Temmuz	143
En yüksek	Eylül	170	Eylül	208

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	2,808,023	2,743,459	2,047,242	1,982,678
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	420,493	396,382	41,149	39,638
3 İstikrarlı mevduat	18,006	-	900	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	402,487	396,382	40,249	39,638
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dişında kalan teminatsız borçlar	3,856,297	3,785,338	3,424,907	3,360,143
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,773,256	3,762,378	3,341,866	3,337,183
8 Diğer teminatsız borçlar	83,041	22,960	83,041	22,960
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,202,834	3,910,202	253,175	201,340
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	8,479,624	8,091,922	3,719,231	3,601,121
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,756,473	2,214,321	2,495,285	2,081,206
19 Diğer nakit girişleri	447	278	447	278
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,756,920	2,214,599	2,495,732	2,081,484
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			2,047,242	1,982,678
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,248,365	1,522,297
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			163.99	130.24

- (1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDUNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V.

KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer⁽¹⁾	YP	Uygulanmış Toplam Değer⁽¹⁾	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	2,252,194	2,219,773	1,556,061	1,523,640
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	295,311	282,419	29,578	28,733
3 İstikrarlı mevduat	12,033	-	602	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	283,278	282,419	28,976	28,733
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,841,533	2,732,802	2,515,304	2,416,241
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2,726,205	2,705,640	2,399,976	2,389,079
8 Diğer teminatsız borçlar	115,328	27,162	115,328	27,162
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalarla olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,041,124	2,799,070	183,145	145,627
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	6,177,968	5,814,291	2,728,027	2,590,601
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,758,819	1,165,591	1,587,194	1,143,610
19 Diğer nakit girişleri	46,693	36,651	46,693	36,651
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,805,512	1,202,242	1,633,887	1,180,261
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			1,556,061	1,523,640
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,094,140	1,410,341
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			142.22	108.03

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Liquidity coverage ratio sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Ana Ortaklık Banka açısından likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının önemli bölümünü hazine bonoları ve TCMB nezdinde tutulan serbest mevduatlar oluşturmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar yıl boyunca yükseliş göstererek likidite karşılama oranı hesaplamasını olumlu yönde etkilemiştir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %65'ini TCMB hesapları, %34'ünü ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları oluşturmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %69'u alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %80'i ise bankalardan alınan mevduatlardır.

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemde gerçekleşmektedir. 30 Eylül 2018 itibarıyla bankanın türev işlemi yoktur. Bu sebeple türev işlemlerden kaynaklanan net nakit çıkışı yoktur.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %69'u alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %80'i ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

Liquid transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak Banka'nın kendisi, yabancı ülkeye de etiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Ana Ortaklık Banka, fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklarından sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde yenilenerek süreğen ve bundan sonra da sürmesi beklenen güvenilir kaynaklardır.

Liquidity coverage ratio hesaplamasında yer alan ancak ikinci fikradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)

V.

KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	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 T.C. Merkez Bnk.	15,014	1,149,911	-	-	-	-	-	1,164,925
Bankalar	68,683	1,780,426	5,935	-	-	-	-	1,855,044
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	4,926	92	225,995	100,330	-	-	331,343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	212,522	-	-	-	-	-	212,522
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	-	77,127	-	-	45,282	122,409
Verilen Krediler	-	919,848	267,718	672,391	256,647	-	-	2,116,604
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	104	243	154,003	347,353	29,543	-	531,246
Diger Varlıklar	2,010	38,577	37,453	118,237	248,490	-	132,047	576,814
Toplam Varlıklar	85,707	4,106,314	311,441	1,247,753	952,820	29,543	177,329	6,910,907
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	472,125	399,291	644,467	2,317,322	-	-	-	3,833,205
Diger Mevduat	838,158	77,131	12,244	9,278	105	-	-	936,916
Para Piyasalarına Borçlar	-	108,142	45,253	886,240	176,198	-	-	1,215,833
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger Yükümlülükler	-	814	623	-	-	-	923,516	924,953
Toplam Yükümlülükler	1,310,283	585,378	702,587	3,212,840	176,303	-	923,516	6,910,907
Net Likidite Açığı	(1,224,576)	3,520,936	(391,146)	(1,965,087)	776,517	29,543	(746,187)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	114,105	2,752,446	729,615	588,594	803,600	62,921	47,506	5,098,787
Toplam Pasifler	1,344,895	1,078,828	368,388	667,828	885,747	-	753,101	5,098,787
Net Likidite Açığı	(1,230,790)	1,673,618	361,227	(79,234)	(82,147)	62,921	(705,595)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 132,047 TL'lik tutar; 117,713 TL Maddi Duran Varlıklar, 8,621 TL Net Beklenen Zarar Karşılıkları, 3,480 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,531 TL Cari Vergi Varlığı, 16,944 TL tutarında diğer faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 923,516 TL'lik tutar; 839,028 TL tutarında Özkaynak, 35,745 TL Karşılıklar, 13,066 TL tutarında Ertelenmiş Vergi Borcu, 35,677 TL tutarında diğer faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****Kaldırıç oranı**

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldırıç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldırıç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır;

Cari dönem ve önceki dönem kaldırıç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

İki dönem arasında farka sebep olan temel unsur ana sermaye ve toplam risk tutarları olup, portföy yapısına ilişkin ciddi bir değişiklik görülmemiştir.

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

	Önceki dönem⁽²⁾	Cari Dönem⁽²⁾
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	2,941	3,518
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	60,177	7,865
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	281,594	770,004
Bilanco dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	89,217	31,296
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	433,929	812,683

⁽¹⁾ İlgili tutarlar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmış konsolide finansal tablolardan hesaplanmıştır.

⁽²⁾ Tabloda yer alan tutarların altı aylık ortalaması alınır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Kaldırıç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Bilanço içi varlıklar	Önceki dönem	Cari Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5,487,561	7,140,429
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,830)	(4,181)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	5,484,731	7,136,248
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1	47
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1	47
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,172,217	4,485,979
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3,172,217	4,485,979
	Sermaye ve toplam risk		
13	Konsolide Ana sermaye	791,688	815,444
14	Konsolide Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	8,656,949	11,622,275
	Konsolide Kaldırıç oranı		
15	Konsolide Kaldırıç oranı	%9.15	%7.08

Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	4,105,252	4,342,989	328,420
2	Standart yaklaşım	4,105,252	4,342,989	328,420
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	100,087	93,725	8,007
17	Standart yaklaşım	100,087	93,725	8,007
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	386,413	347,838	30,913
20	Temel gösterge yaklaşımı	386,413	347,838	30,913
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	4,591,752	4,784,552	367,340

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Yoktur.

KDA için sermaye yükümlülüğü

Yoktur.

KKR için kullanılan teminatlar

Yoktur.

Kredi Türevleri

Yoktur.

MKT'a olan riskler

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Yoktur.

Standart yaklaşım

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	89,225
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	10,863
4 Emilia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	100,088

İDD odellerine ilişkin kamuya açıklanacak nitekliksel bilgiler

Yoktur.

İDD – Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Yoktur.

İDD – KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi

Yoktur.

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

Yoktur.

İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasıklarının geriye dönük testi

Yoktur.

İDD – İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII.

KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2018, 31 Aralık 2017 ve 30 Eylül 2017 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölmelerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(1,529)	133,969	12,661	19,572	-	164,673
Komisyon Gelirleri (Net)	-	41,672	-	1,078	-	42,750
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(10,679)	(121,930)	(132,609)
Faaliyet Geliri (Net)	(1,529)	175,641	12,661	9,971	(121,930)	74,814
Bağı Ortaklıklardan Gelirler					-	-
Vergi Öncesi Kar					74,814	74,814
Vergi Karşılığı					(13,832)	(13,832)
Dönem Net Kârı					60,982	60,982

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	968	2,048,687	4,212,776	501,920	-	6,764,351
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	146,556	146,556
Toplam Varlıklar	968	2,048,687	4,212,776	501,920	146,556	6,910,907
Bölüm Yükümlülükleri	463,313	472,699	4,670,637	394,679	-	6,001,328
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	70,551	70,551
Özkaynaklar	-	-	-	-	839,028	839,028
Toplam Yükümlülükler	463,313	472,699	4,670,637	394,679	909,579	6,910,907

Önceki Dönem-30 Eylül 2017	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(1,013)	87,651	38,376	15,071	-	140,085
Komisyon Gelirleri (Net)	-	32,159	-	409	-	32,568
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(93,849)	(93,849)	(93,849)
Faaliyet Geliri (Net)	(1,013)	119,810	38,376	15,480	(93,849)	78,804
Baglı Ortaklıklardan Gelirler					-	-
Vergi Öncesi Kar					78,804	78,804
Vergi Karşılığı					(13,806)	(13,806)
Dönem Net Kârı					64,998	64,998

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	692	1,895,174	2,696,153	383,814	-	4,975,833
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	386,397	386,397
Toplam Varlıklar	692	1,895,174	2,696,153	383,814	386,397	5,362,230
Bölüm Yükümlülükleri	274,332	647,857	3,272,981	284,062	-	4,479,232
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	83,090	83,090
Özkaynaklar	-	-	-	-	799,908	799,908
Toplam Yükümlülükler	274,332	647,857	3,272,981	284,062	882,998	5,362,230

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtimdeki 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 (Cari Dönem)

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2,121	12,893
TCMB	3,196	1,146,715
Diğer	-	-
Toplam	5,317	1,159,608

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	3,196	-
Vadeli Serbest Hesap	-	506,173
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	640,542
Toplam	3,196	1,146,715

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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 %1,5 ile %8 arasında değişen oranlarda yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Euro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %4 ile %20 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)**

- I. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**
2. **Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler**
Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler
Yoktur.
3. **Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtçi	24,518	1,771,578
Yurtdışı	-	58,948
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	24,518	1,830,526

4. **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler**

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

Yoktur.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden ve kira sertifikasından oluşmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	122,095
Borsada İşlem Gören	59,349
Borsada İşlem Görmeyen	62,746
Hisse Senetleri	2,666
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,666
Değer Azalma Karşılığı (-)	2,352
Toplam	122,409

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- I. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**
5. **Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	Nakdi	Cari Dönem Gayrinakdi	Önceki Dönem Nakdi	Önceki Dönem Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan				
Krediler	-	56,700	-	41,801
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	56,700	-	41,801
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	968	-	692	-
Toplam	968	56,700	692	41,801

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın Izlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2,115,527	-	1,077	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	205,738	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	979,451	-	-	-
Tüketici Kredileri	968	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diger	929,370	-	1,077	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,115,527	-	1,077	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**

	Standart Nitelikli Krediler^(*)	Yakın İzlemedeki Krediler^(*)
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	9,229	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,219

(*) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	1,077
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 yıl	-	1,077
2-5 yıl	-	-
5 yıl ve üzeri	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	151	817	968
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	151	817	968
Diger	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
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	151	817	968

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	719	-	719
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	719	-	719
Diger	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
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	719	-	719

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	2,107,725
Yurtdışı Krediler	8,879
Toplam	2,116,604

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmemişçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)*****Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler***

Yoktur.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin	-
Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin	-
Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin	84,577
Ayrılanlar	-
Toplam	84,577

(*) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

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	-	-	31,773
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	62,473
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	5,103
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	89,143
Özel Karşılık (-)	-	-	84,577
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,566

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)*****Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler***

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 5,875 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	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
Cari Dönem (Net)	-	-	4,566
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	89,048
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	84,482
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	4,566
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)	-	-	2,137
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	29,184
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	27,047
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2,137
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	3,764
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,764
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

⁽¹⁾ Yurtdışı bankadır.⁽²⁾ IFRS 9 geçişti sonrasında finansal varlıklar altında sınıflandırılmıştır.***TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler***

Cari dönemde donuk alacaklarda takip edilmeye başlanan krediler için 8,133 TL tutarında kredi faiz tahakkuku gerçekleşmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksı belirtilmemişçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka kanuni takibe aldığı kredileri „, Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk ve Mevzuat Hizmetleri Departmanı'nın liderliğinde ve ilgili diğer departmanların katkılarıyla tahsil etmeye çalışmaktadır. Ancak bahse konu kredilerin hiçbir şart ve şekilde tahsil kabiliyeti kalmadığı ortaya çıkarsa Hukuk ve Mevzuat Hizmetleri Departmanı'nın görüşü ve Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı'nın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunularak "aktiften silme işlemi" gerçekleşir.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar ilişkin

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

Ana Ortaklık Bankanın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklarından 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 2,215 TL tutarında itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
	TP
Devlet Tahvili	12,467
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	12,467
	518,779

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	531,246
Borsada İşlem Görenler	386,522
Borsada İşlem Görmeyenler	144,724
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	531,246

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)

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

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	388,760
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	172,996
Yıl İçindeki Alımlar	142,679
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(173,189)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	-
Dönem Sonu Toplami	531,246

⁽¹⁾ Cari dönem içerisinde portföyde 173,189 TL tutarında itfa gerçekleşmiştir.

⁽²⁾ Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- I. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**
8. **Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**A&T Finansal Kiralama A.Ş.
Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	95,500
Sermaye Yedekleri	228
Yasal Yedekler	3,772
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1
Kâr	7,899
<i>Net Dönem Kârı</i>	7,769
<i>Geçmiş Yıllar Kârı⁽²⁾</i>	130
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	150
Ana Sermaye Toplamı	107,250
KATKI SERMAYE	-
SERMAYE	107,250
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK⁽¹⁾	107,250

⁽¹⁾ Bağılı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabılır özkaynak toplamı 107,750 TL'dir.

⁽²⁾ Bağılı ortaklığun 29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Kararı'na istinaden 588 TL yasal yedek akçe ayrılmasına karar verilmiştir.

Bağılı ortaklığun içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağılı ortaklığun 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 düzeltildesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler, yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılımasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksı belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)
8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi (Devamı)

Yasal Yedekler: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 519'uncu maddesinin birinci fikrası ile ikinci fikrasının üçüncü bendi, 521'inci maddesi ve ana sözleşme gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98
Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri
501,920	107,241	4,560	27,750
			Menkul Değer Gelirleri
			Cari Dönem Kâr/Zararı
			- 7,769
			Önceki Dönem Kâr/Zararı
			130
			Gerçek Uygun Değer (*)

(*) 30 Eylül 2018 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığun gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	85,210
Dönem İçi Hareketler	10,498
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	10,498
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	95,708
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	95,708
Finansman Şirketleri	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)*****Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar***

Ana Ortaklık Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıklarını 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 ortaklıklarını bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	495,359
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler	53,035
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-
Net Finansal Kiralama Yatırımları	442,324

Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	219,546	194,148
1 – 4 Yıl Arası	275,813	248,176
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	495,359	442,324

Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Beklenen zarar karşılıkları için ayrılan karşılık tutarlarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Açılış bakiyesi	1,494
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	4,896
TFRS 9 açılış etkisi	854
Tahsilatlar	(4,319)
Kapanış bakiyesi	2,925

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçlarını bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****12. Maddi duran varlıklara ("MDV") ilişkin bilgiler**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

14. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı bulunmamaktadır.

Grup'un, 30 Eylül 2018 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 16,106 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 13,575 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. ertelenmiş vergi varlığı ile borcu mahsup edilerek bilançoya 2,531 TL ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır.

ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Ertelemeş vergi varlığı / (borcu)
	Birikmiş geçici farklar	Ertelemeş vergi varlığı / (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	19,044	3,973
Kazanılmamış gelirler	5,254	1,156
Faiz reeskontları	14,377	3,163
Karşılıklardan	27,519	6,054
Diğer	8,000	1,760
Ertelemeş vergi varlığı	74,194	16,106
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	98,507	12,302
Faiz Reeskontlarından	5,197	1,143
Diğer	589	130
Ertelemeş vergi borcu	104,293	13,575
Ertelemeş vergi varlığı / (borcu) net		2,531

ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	3,922
TFRS 9 Açılış Etkisi	(6,932)
ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	(2,585)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen ertelenmiş Vergi	3,064
Net ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(2,531)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem
Maliyet	17
Provizyon Bedeli (-)	11
Birikmiş Amortisman (-)	-
Önceki Dönem Net Defter Değeri	6
Açılış Bakıyesi	17
Dönem İçi Alımlar	-
Elden Çıkarılanlar (-)	4
Birikmiş Provizyon (-)	7
Provizyon Gideri (-)	-
Birikmiş Amortisman (-)	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-
Amortisman Gideri (-)	-
Kapanış Net Defter Değeri	6

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 19,381 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)
17. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	TP	YP
	Önceki Dönem	
Kasa/Efektif	1,811	12,544
TCMB	4,965	870,473
Diger	-	-
Toplam	6,776	883,017

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	TP	YP
	Önceki Dönem	
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	4,965	-
Vadeli Serbest Hesap	-	172,807
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	697,666
Toplam	4,965	870,473

⁽¹⁾ TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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 %4 ile %10.5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Euro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %4 ile %24 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)

- I. **KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**
18. **Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler**
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:
Yoktur.
19. **Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtçi	38,801	1,170,359
Yurtdışı	-	62,394
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	38,801	1,232,753

20. **Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

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

Yoktur.

Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden ve kira sertifikasından oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	33,427	
Borsada İşlem Gören		33,427
Borsada İşlem Görmeyen		-
Hisse Senetleri	1,758	
Borsada İşlem Gören		-
Borsada İşlem Görmeyen		1,758
Değer Azalma Karşılığı (-)	400	
Toplam	34,785	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****21. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	41,801
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	41,801
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	692	-
Toplam	692	41,801

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
	<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>	<i>Diğer</i>	<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>	<i>Diğer</i>
İhtisas Dışı Krediler	1,928,283	-	-	53,695
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	188,285	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	889,229	-	-	-
Tüketici Kredileri	692	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	850,077	-	-	53,695
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,928,283	-	-	53,695

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönerek Yapılan Değişiklik Sayısı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	53,695
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 yıl	-	1,455
2-5 yıl	-	-
5 yıl ve üzeri	-	52,240

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)*****Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	108	584	692
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	108	584	692
Diger	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
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	108	584	692

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

Yurtdışı ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Önceki Dönem
Yurtdışı Krediler	1,979,974
Yurtdışı Krediler	2,004
Toplam	1,981,978

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30,911
Toplam	30,911

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	-	4,521	16,528
Dönem İçinde İntikal (+)	-	8,062	17,317
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	12,445
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	12,445	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	138	9,421
Aktiften Silinen (-)	-	-	3,821
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	3,821
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	33,048
Özel Karşılık (-)	-	-	30,911
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2,137

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)*****Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler***

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 5,757 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net) (31 Aralık 2017)	-	-	2,137
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	29,184
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	27,047
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2,137
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	3,764
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,764
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31 Aralık 2016)	-	2,260	2,040
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16,428
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	14,388
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2,040
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	4,521	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	2,261	100
Bankalar (Net)	-	2,260	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(2) Yurtdışı bankadır.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka kanuni takibe alacağı kredileri "Kredilerin Sınıflandırması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre sınıflandırmakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu krediler, Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk ve Mevzuat Hizmetleri 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 ve Mevzuat Hizmetleri Departmanı'nın görüşü ve Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı'nın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunularak "aktiften silme işlemi" gerçekleşir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****22. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler*****Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)***

Bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	YP
	TP	YP
Devlet Tahvili	28,744	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	307,150
Toplam	28,744	307,150

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	399,298
Borsada İşlem Görenler	346,386
Borsada İşlem Görmeyenler	52,912
Değer Azalma Karşılığı (-)	(10,538)
Toplam	388,760

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	399,543
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	56,700
Yıl İçindeki Alımlar	111,756
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(168,701)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽²⁾	(10,538)
Dönem Sonu Toplamı	388,760

⁽¹⁾ Önceki Dönem içerisinde portföyde 168,701 TL tutarında itfa gerçekleşmiştir.⁽²⁾ Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.**23. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****24. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)****Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	85,000
Sermaye Yedekleri	124
Yasal Yedekler	3,185
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca	1
Ayrılan Yedek Akçe	11,435
Kâr	9,145
<i>Net Dönem Kârı</i>	2,290
<i>Geçmiş Yıllar Kârı⁽²⁾</i>	159
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	99,586
KATKI SERMAYE	-
SERMAYE	99,586
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK⁽¹⁾	99,586

⁽¹⁾ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılılabilir özkaynak toplamı 96,586 TL'dir.

⁽²⁾ Bağlı ortaklığun 27 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Kararı'na istinaden geçmiş yıl karından 8,000 TL sermaye arttırımı yapılmış ve 536 TL yasal yedek akçe ayrılmasına karar verilmiştir.

Bağlı ortaklığun içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığun 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 düzeltmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler, yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmadan sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

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

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

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklısa 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 Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer ⁽¹⁾
383,814	99,745	4,792	27,633	-	9,145	8,630	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2017 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığun gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	77,211
Dönem İçi Hareketler	7,999
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7,999
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	85,210
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98

Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bağılı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem Üçüncü Bölüm'de açıklanmıştır.

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

Bağılı Ortaklıklar	Önceki Dönem
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	85,210
Finansman Şirketleri	-
Diger Bağlı Ortaklıklar	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)
KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)*****Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar***

Ana Ortaklık Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıklarını bulunmamaktadır.

Önceki Dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

Önceki Dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

25. Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarını bulunmamaktadır.

26. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	374,216
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	40,888
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-
Net Finansal Kiralama Yatırımları	333,328

Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	157,394	137,171
1 – 4 Yıl Arası	216,822	196,157
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	374,216	333,328

Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 1,494 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır.

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

	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	1,005
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	622
Tahsilatlar	(133)
Kapanış bakiyesi	1,494

27. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçlarını bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

28. Maddi duran varlıklara ("MDV") ilişkin bilgiler

Lisanslı değerlendirme şirketine yapılan değerlendirmeler neticesinde 94,128 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Bu tutarın 79,586 TL tutarındaki kısmı gayrimenkulün maliyeti arttırılarak, 14,542 TL tutarındaki kısmı gayrimenkulün birikmiş amortismanından düşülverek finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme konusu gayrimenkullerin muhasebe politikası değişikliği öncesindeki net defter değeri 15,700 TL'dir.

29. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

30. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra cari vergi varlığı bulunmamaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan 4,770 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 8,692 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. ertelenmiş vergi varlığı ve borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

31. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem
Maliyet	17
Provizyon Bedeli (-)	9
Birikmiş Amortisman (-)	-
Önceki Dönem Net Defter Değeri	8
Açılış Bakıyesi	17
Dönem İçi Alımlar	-
Elden Çıkarılanlar (-)	4
Birikmiş Provizyon (-)	7
Provizyon Gideri (-)	-
Birikmiş Amortisman (-)	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-
Amortisman Gideri (-)	-
Kapanış Net Defter Değeri	6

32. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 15,279 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari dönem	7 Gün İhbarlı Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14,343	-	388	5,856	2,064	-	-	22,651
Döviz Tevdiyat Hesabı	814,743	-	143	27,104	13,089	4,802	45,152	905,033
Yurt içinde Yer.K.	339,135	-	110	8,913	3,503	318	274	352,253
Yurtdışında Yer.K.	475,608	-	33	18,191	9,586	4,484	44,878	552,780
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	6,327	-	11	149	-	-	-	6,487
Dig. Kur. Mevduatı	2,745	-	-	-	-	-	-	2,745
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	472,125	-	194,216	190,730	192,318	2,067,633	716,183	3,833,205
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	472,125	-	194,216	190,730	192,318	2,067,633	716,183	3,833,205
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,310,283	-	194,758	223,839	207,471	2,072,435	761,335	4,770,121

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

Cari Dönem	Mevduat Sigortası	
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
		Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	12,368	10,283
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	110,428	330,234
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dig. H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin	-	-
Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyi Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin	-	-
Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	122,796	340,517

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesı bulunmamaktadır. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

Merkezi yurtdışında bulunan bankaların Türkiye'deki şubelerinde tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkeye 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
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	5,177
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	5,177

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklarla ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	514	104,193	
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan		-	1,111,126
Toplam	514	1,215,319	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)**

- II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**
- 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)**

Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	514	203,107
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,012,212
Toplam	514	1,215,319

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

Grup'un yükümlülüklerinin %69'u mevduat olup, kaynaklar esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden alınan mevduatlardan oluşmaktadır.

- 4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

- 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

- 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

- 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansımıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 9,734 TL tutarındaki izin karşılığı ve 9,310 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Düzenleme Karşılıkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla diğer karşılıklar rakamı, 16,701 TL tutarında gayri nakdi krediler için ayırdığı birinci ve üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Cari Dönem) (Devamı)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar*****Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra 8,185 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8,185
BSMV	1,213
Menkul Sermaye İradı Vergisi	599
Ödenecek Katma Değer Vergisi	549
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	19
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17
Diğer	1,527
Toplam	12,109

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	369
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	511
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	26
İşsizlik Sigortası - İşveren	51
Diğer	-
Toplam	957

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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.

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

Ana Ortaklık Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	440,000
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

Yoktur.

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 bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

Dağıtılan kar payına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait net kardan, 22,000 TL tutarındaki temettünün 27 Nisan 2018 tarihi itibarıyle dağıtılmasına karar verilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 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 (rüşchan 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.

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

Yeni pay senetleri ilk pay senetlerinin itibarı 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 Kanunu önünde Türk vatandaşsı statüsünde muamele görürler. Bu garanti hisse temetti 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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtulan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	-	(1,184)
Kur Farkı	-	-
Toplam	-	(1,184)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

30 Mart 2018 tarihinde gerçekleşen 40. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesi uyarınca cari dönem içerisinde, geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 4,594 TL aktarılmıştır.

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)****10. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

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	5,604	-	160	5,217	320	-	-	-	11,301
Döviz Tevdiyat Hesabı	576,193	-	916	19,128	28,182	2,368	25,859	-	652,646
Yurt içinde Yer.K.	197,192	-	386	8,464	21,900	228	170	-	228,340
Yurtdışında Yer.K.	379,001	-	530	10,664	6,282	2,140	25,689	-	424,306
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	7,132	-	340	316	-	-	-	-	7,788
Diğer Kur. Mevduatı	3,101	-	-	-	-	-	-	-	3,101
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	451,069	-	354,837	402,000	171,070	304,769	1,336,636	-	3,020,381
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	122,855	-	-	-	-	-	122,855
Yurtdışı Bankalar	451,069	-	231,982	402,000	171,070	304,769	1,336,636	-	2,897,526
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,043,099	-	356,253	426,661	199,572	307,137	1,362,495	-	3,695,217

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

	Mevduat Sigortası	
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6,414	4,887
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	77,776	185,255
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	84,190	190,142

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesı bulunmamaktadır. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (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

	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	1,768
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 Münhasırın Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-
Toplam	1,768

11. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtdışı Banka ve Kuruluşlardan	3,339	49,784
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	711,761
Toplam	3,339	761,545

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)***Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi*

	Önceki Dönem	YP
	TP	YP
Kısa Vadeli	3,339	86,016
Orta ve Uzun Vadeli	-	675,529
Toplam	3,339	761,545

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

Grup'un pasifinin %69'u mevduat olup, kaynaklar esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden alınan mevduatlardan oluşmaktadır.

13. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 10,251 TL olup bilanço toplamının %10'unu aşmaktadır.

14. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

15. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

16. Karşılıklara ilişkin açıklamalar*Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,887
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	21,887
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,424
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,424
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5,963
Dünger	-
Toplam	30,274

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ⁽¹⁾	411

⁽¹⁾ Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)*****Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar***

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar rakamı 1,078 TL'dir.

Çalışan hakları karşılığuna ilişkin bilgiler

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 2017 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

Ana Ortaklık Banka	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%4.67
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.58

Finansal Bağlı Ortaklısı	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%4.67
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.58

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 2017 tarihi itibarıyla 4,732.48 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:

	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,794
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,142
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar /zarar	30
Yıl İçinde Ödenen (-)	1,234
Dönem Sonu	7,732

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 7,732 TL tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğünün yanısıra izin ve diğer çalışan hakları için ayırmış olduğu 6,964 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Düzenleme

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar tutarı 10,000 TL'dir.

Düzenleme

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar tutarı 10,000 TL'dir.

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

	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	10,000
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	1,078
Dava Karşılıkları	143
Toplam	11,221

17. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 7,713 TL'dir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7,713
BSMV	814
Menkul Sermaye İradı Vergisi	627
Ödenecek Katma Değer Vergisi	94
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	17
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15
Diğer	1,340
Toplam	10,620

Primlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	316
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	453
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	23
İşsizlik Sigortası - İşveren	44
Diğer	-
Toplam	836

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grup'un, 31 Aralık 2017 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 4,770 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 8,692 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Önceki Dönem
Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	14,696 2,939
Kazanılmamış gelirler	3,409 682
Faiz reeskontları	2,777 555
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	-
Türev finansal Araçlar	-
Diğer	2,971 594
Ertelenmiş vergi varlığı	23,853 4,770
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	94,128 7,652
Faiz Reeskontlarından	2,392 478
Diğer	2,812 562
Ertelenmiş vergi borcu	99,332 8,692
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net	(3,922)

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.

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

Ana Ortaklık Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmemişçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)**

18. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	440,000
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.

**Önceki Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin
diğer bilgiler**

Yoktur.

Önceki Dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

**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**

Önceki dönem içinde Ana ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

Dağıtılan kar payına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ait net kardan, 22,000 TL tutarındaki temettünün 27 Nisan 2017 tarihi itibariyle dağıtılmasına karar verilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)*****Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler***

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa artırılıp 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 (rüşchan 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.

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

Yeni pay senetleri ilk pay senetlerinin itibarı 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 vatandaşsı 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 artışı fonuna ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıları)	-	-
Değerleme Farkı	-	(96)
Kur Farkı	-	-
Toplam	-	(96)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Önceki dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 3,538 TL'dir.

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama*****Gayri kabilî rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı***

Grup'un gayri kabilî rücu nitelikteki 62,145 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 597 TL tutarında özel 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 896,413 TL'dir.

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 3,484,187 TL'dir.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	618,964
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	394,183
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	224,781
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,761,636
Toplam	4,380,600

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)

3. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabilî rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un gayri kabilî rücu nitelikteki 31,020 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 1,078 TL tutarında özel 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 673,744 TL'dir .

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 2,287,128 TL'dir .

4. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	578,082
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	414,441
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	163,641
Diger Gayrinakdi Krediler	2,382,790
Toplam	2,960,872

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Cari Dönem)****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾		
Kısa Vadeli Kredilerden	86,736	10,239
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	574	37,081
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	87,310	47,320

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan	10,571	36,611
Yurtdışı Bankalardan	-	276
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	10,571	36,887

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	15,248
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22	1,877
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,658	6,156
Toplam	2,680	23,281

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	225	23,276
TC Merkez Bankasına	-	-
Yurtçi Bankalara	225	3,123
Yurtdışı Bankalara	-	20,153
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	225	23,276

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yılı Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	3	12	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	48	283	148	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	16	5	5	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	76	288	153	-	-	15
Yabancı Para							
Döviz Tevdiyat Hesabı	-	49	386	118	52	728	-
Bankalararası Mevduat	99	2,953	2,898	2,924	31,433	10,888	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	99	3,002	3,284	3,042	31,485	11,616	479
Genel Toplam	102	3,078	3,572	3,195	31,485	11,616	51,195
Toplam	102	3,078	3,572	3,195	31,485	11,616	52,528
Genel Toplam	102	3,078	3,572	3,195	31,485	11,616	53,048

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	144
Diğer	-
Toplam	144

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
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 (Devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Cari Dönem) (Devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem
Kar	25,570,778
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	308
Kambiyo İşlemlerinden Kar	25,570,470
Zarar (-)	(25,580,586)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(27,708)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(672)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(25,552,206)
Net ticari kar/(zarar)	(9,808)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	18,356
Haberleşme gelirleri	1,214
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	96
Diger	340
Toplam	20,006

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılaşıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	61,972
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	3,464
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	1,002
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	57,506
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar</i>	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Varlıklar</i>	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-
Diger	501
Toplam	62,473

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Cari Dönem) (Devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem
Personel Giderleri	53,763
Kıdem Tazminatı Gideri	745
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,267
ŞerefİYE Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,068
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kiyimetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kiyimetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diger İşletme Giderleri	13,948
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,088
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	3,244
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	187
<i>Diger Giderler</i>	9,429
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diger	9,687
Toplam	80,478

(1) Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 74,814 TL'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde cari vergi gideri 16,417 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 2,585 TL tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ise 2,585 TL'dir.

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 2,585 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksı belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**
- 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama**
Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 60,982 TL'dir.
- 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

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

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, konsolidedeki bağılı ortaklığun %99.98'ine sahip olduğundan ekli konsolidedeki finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar oluşmamaktadır.

- 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 komisyon gelirleri kaleminin 22,266 TL tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

	Cari Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	15,569
Havale Komisyonları	4,670
Diğer	2,027
Toplam	22,266

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksı belirtilmemişçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)****13. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾		
Kısa Vadeli Kredilerden	66,013	7,734
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	38	18,940
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	66,051	26,674

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-
Yurtçi Bankalardan	3,564	19,119
Yurtdışı Bankalardan	-	340
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	3,564	19,459

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	903	26,212
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	214
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	3,185	17,612
Toplam	4,088	44,038

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)
(Devamı)****14. Faiz giderleri***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	50	9,081
TC Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	50	1,863
Yurtdışı Bankalara	-	7,218
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	50	9,081

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

Ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yılı Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	9	1,528	-	-	-	-	-	1,537
Tasarruf Mevduatı	-	34	189	41	-	-	-	264
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	15	38	5	-	-	-	58
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9	1,577	227	46	-	-	-	1,859
Yabancı Para								
Döviz Tevdiyat Hesabı	-	93	221	236	21	564	-	1,135
Bankalararası Mevduat	303	586	8,739	1,310	1,642	20,237	-	32,817
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	303	679	8,960	1,546	1,663	20,801	-	33,952
Genel Toplam	312	2,256	9,187	1,592	1,663	20,801	-	35,811

15. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	118
Diger	-
Toplam	118

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)
(Devamı)****16. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Önceki Dönem
Kar	8,539,937
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	178
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3,027
Kambiyo İşlemlerinden Kar	8,536,732
Zarar (-)	(8,538,355)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2,383)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(8,535,972)
Net Ticari kar/(zarar)	1,582

17. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	18,744
Haberleşme gelirleri	946
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	81
Diger	186
Toplam	19,957

18. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	20,882
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	20,882
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-
Genel Karşılık Giderleri	4,937
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	13,626
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlık Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	13,626
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	6,267
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	6,267
Diger	647
Toplam	46,359

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)
(Devamı)****19. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	48,085
Kıdem Tazminatı Gideri	989
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,320
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,134
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diger İşletme Giderleri	11,532
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>1,255</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>2,723</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>292</i>
<i>Diger Giderler</i>	<i>7,262</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19
Diger	6,068
Toplam	69,147

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 78,804 TL'dir.

21. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde cari vergi gideri 12,228 TL'dir. Ertelenmiş vergi gideri ise 1,578 TL tutarındadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri
Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ise 1,578 TL'dir.

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 1,578 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)
(Devamı)****22. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama**

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net kararı 64,998 TL'dir .

23. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılmasında 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 ortaklığun %99.98'ine sahip olduğundan ekli konsolide finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar oluşmamaktadır.

24. 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 komisyon gelirleri kaleminin 15,907 TL tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	11,321
Havale Komisyonları	3,506
Diğer	1,080
Toplam	15,907

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V.

GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	41,801	78,129	98,157
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	56,700	61,037	286,459
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	3,059	-

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

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait gayrinakdi krediler içersinde yer alan forfaiting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen ilişkin faiz ve komisyon tutarları risk Grup'undan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	32,850	151,292	93,085
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	41,801	78,129	98,157
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	3,854	-

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

Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	2,250,314	2,022,582	394,038	875,385
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,893,202	2,250,314	431,446	394,038
Mevduat Faiz Gideri	-	-	41,386	4,388	4,011	2,825

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup tarafından üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 10,751 TL'dir (30 Eylül 2017: 8,959 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

SİNIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

2018 yılının geride bıraktığımız döneminde küresel ekonominin en önemli gündem maddeleri; gelişmiş ülkelerdeki enflasyon seviyelerinin belirlenen hedeflere kalıcı bir şekilde yaklaşması sonucunda Merkez Bankaları'nın normalleşme adımlarının daha fazla ön plana çıkması, küresel faizlerin yükselmesi, ABD'nin alüminyum ve çelik ithalatına getirdiği vergiler ile başlayan ticaret savaşları ve Çin başta olmak üzere gelişmekte olan ülkelerdeki büyümeye ivmesinin yavaşlaması olmuştur.

Yılın üçüncü çeyreğinde Amerikan merkez bankası FED, beklendiği gibi faizleri %2-2.25 bandına yükseltmiş ve yılın geri kalanında bir faiz artırımı daha yapacağına yönelik beklentileri kuvvetlendirmiştir. FED'in faiz artırımları küresel piyasalarda risk unsuru olmaya devam ederken, Avrupa Merkez Bankası'nın yılsonunda tahvil alım programını sonlandıracağını açıklamasıümüzdeki dönemde küresel likidite koşullarının önemli ölçüde sıkışacağına işaret etmekte ve özellikle dış finansman ihtiyacı yüksek olan ülkeleri baskı altında bırakmaktadır.

Türkiye ekonomisine ilişkin rakamlar analiz edildiğinde, gayrisafi yurtiçi hasılanın 2018 yılının ilk çeyreğinde %7.3, ikinci çeyreğinde ise %5.2 oranında arttığı görülmektedir. Yılın üçüncü çeyreği, makroekonomik göstergelerdeki oynaklılığın yüksek olduğu bir dönem olmuştur. Cari işlemler açığı 2018 Ağustos dönemi itibarıyla yıllıklandırılmış veriler dikkate alındığında geçen yılın aynı dönemine göre %39 oranında artarak 51.1 milyar \$ seviyesine çıkmıştır. Yılın ilk dokuz ayı sonunda Türk lirasının ABD Doları ve Avro karşısında ugradığı değer kayıpları sırasıyla %59.4 ve %56.4 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Tüketiciler Fiyat Endeksi'ndeki yıllık artış, Eylül 2018 dönemi sonunda %24.52 düzeyinde gerçekleşerek son zamanların en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Enflasyon görünümüne ilişkin gelişmeler fiyat istikrarı açısından önemli risklere işaret etmektedir. Bu çerçevede, Para Politikası Kurulu 13 Eylül 2018 tarihindeki toplantılarında fiyat istikrarını desteklemek amacıyla güçlü bir parasal sıkıştırma gerçekleştirilmesine karar vermiş ve politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını yüzde 17.75'ten yüzde 24'e yükselmiştir.

Türkiye ekonomisinin 2019-2021 dönemindeki yol haritasını oluşturacak olan Yeni Ekonomi Programı, "dengelenme, disiplin ve değişim" hedefleri ile açıklanmıştır. Programda, GSYH büyümesinin sırasıyla %2,3 (2019), %3,5 (2020) ve %5 (2021) düzeyinde gerçekleşmesi hedeflenirken, aynı dönemler için enflasyon hedefi %15,9, %9,8 ve %6 olarak belirlenmiştir.

Başta döviz kurları olmak üzere makroekonomik göstergelerdeki aşırı oynaklık karşısında, finansal piyasaların etkin işleyişinin desteklenmesi ve özellikle bankacılık sektörünün yaşanan gelişmelerden en az düzeyde etkilenmesinin sağlanması amacıyla gerekli aksiyonlar başta Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) olmak üzere ilgili merciiler tarafından ivedilikle alınmıştır. BDDK tarafından açıklanan veriler analiz edildiğinde, sektörün aktif kalitesine, likiditesine, sermaye yeterliliğine ve karlılığına ilişkin göstergelerdeki sağlıklı görünümün korunduğu değerlendirilmektedir. Ağustos 2018 dönemi itibarıyla, sektörün toplam aktifleri yılsonuna kıyasla %37,8 oranında artarak 4.490 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde, kredi ve mevduat hacimlerindeki büyümeler de sırasıyla %28,8 ve %30,1 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Yılın ilk sekiz ayındaki hacimsel büyümelerin önemli bir kısmı, YP kalemlerin döviz kurlarındaki yukarı yönlü harekete bağlı olarak artmasından kaynaklanmaktadır. Benzer şekilde, önemli bir kısmı kur

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksı belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**YEDİNCİ BÖLÜM****ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

etkisinden kaynaklanan kredi stok artışına bağlı olarak brüt takipteki alacakların toplam nakdi kredilere oranındaki gerileme sürmüş ve Ağustos 2018 dönemi itibarıyla takibe dönüşüm oranı %2.85 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Geçen yılın aynı dönemi ile mukayese edildiğinde, sektörün net dönem karındaki %14.3'lük artışa karşın (33.3 Milyar TL'den 38.0 milyar TL'ye), karlılık ve sermaye düzeyine ilişkin oranlar yatay seyriini korumaktadır. Ağustos 2018 dönemi itibarıyla özkaynak karlılığı ve sermaye yeterliliği oranları sırasıyla %15.61 (yıllık) ve %17.34 olarak gerçekleşmiştir.

Eylül 2018 dönemi itibarıyla, Grubumuzun aktif büyülüğu yılsonuna kıyasla %28.9 oranında artarak 6.9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde, krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar toplamı 2.6 milyar TL olarak gerçekleşirken, garanti ve kefaletler 4.4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Grubumuzun net dönem karı 61 milyon TL'dir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %18.82 ile güçlü görünümünü korumaktadır.

Grubumuz, sürdürmekte olduğu butik hizmet anlayışıyla fark yaratarak, yetkin insan kaynağı ve servis kalitesi ile müşteri memnuniyetini en üst düzeyde tutmaya, etkin risk yönetiminden ödün vermekszin sağlıklı büyümeyi ve ülke ekonomisine değer katmaya bugüne kadar olduğu gibiümüzdeki dönemde de devam edecektir.

Saygılarımla,

Abdulhakim A. E. KHAMAG
Genel Müdür

Bilgehan KURU
Yönetim Kurulu Başkanı

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksı belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**YEDİNCİ BÖLÜM****ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU****II. Grubun Özeti Finansal Verileri (Cari Dönem)**

Aktif Kalemleri (Bin TL) (1)	2018/09
Finansal Varlıklar (Net) (2)	4,214,750
Krediler (Net) (3)	2,553,046
Maddi Duran Varlıklar (Net)	117,713
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3,480
Erteleme Vergi Varlığı	2,531
Diger (4)	19,387
Toplam Aktifler	6,910,907

Pasif Kalemleri (Bin TL) (1)	2018/09
Mevduat	4,770,121
Alınan Krediler	1,215,833
Karşılıklar	35,745
Cari Vergi Borcu	13,066
Özkaynaklar	839,028
Diger Yükümlülükler	37,114
Toplam Pasifler	6,910,907

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	2018/09
Garanti ve Kefaletler	4,380,600
Taahhütler	80,309
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	4,460,909

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	2018/09
Faiz Gelirleri	241,230
Faiz Giderleri (-)	76,557
Net Faiz Geliri	164,673
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	42,750
Personel Giderleri (-)	53,763
Temettü Gelirleri	144
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	-9,808
Diger Faaliyet Gelirleri	20,006
Faaliyet Brüt Karı	164,002
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	62,473
Diger Faaliyet Giderleri (-)	26,715
Net Faaliyet Kar / Zararı	74,814
Vergi Karşılığı (-)	13,832
Net Dönem Karı	60,982

(1) Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskontlar ilave edilmiştir.

(2) Nakit ve Nakit Benzerleri, Gerçeye Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar, Gerçeye Uygun Değer Frakı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar, İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar, Donuk Finansal Varlıklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları hesaplarını içermektedir.

(3) 442 milyon TL tutarında Kiralama İşlemlerinden Alacaklar kalemini içermektedir.

(4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) ve Diğer Aktifler kalemlerini içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU****Grubun Özet Finansal Verileri (Önceki Dönem)**

Aktif Kalemler (Bin TL) (1)	2017/12
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (2)	889,793
Bankalar	1,271,554
Menkul Değerler Cüzdanı (Net) (3)	747,879
Krediler	1,984,115
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	333,328
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	119,997
Diger (4)	15,564
Toplam Aktifler	5,362,230

Pasif Kalemler (Bin TL) (1)	2017/12
Mevduat	3,695,217
Alınan Krediler	764,884
Karşılıklar	56,191
Özkaynaklar	799,908
Diger (5)	46,030
Toplam Pasifler	5,362,230

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	2017/12
Garanti ve Kefaletler	2,960,872
Taahhütler	65,832
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	3,026,704

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	2017/09
Faiz Gelirleri	185,311
Faiz Giderleri (-)	45,226
Net Faiz Geliri	140,085
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	32,568
Temetlü Gelirleri	118
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	1,582
Diğer Faaliyet Gelirleri	19,957
Faaliyet Gelirleri Toplamı	194,310
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	46,359
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	69,147
Vergi Öncesi Kar / Zarar	78,804
Vergi Karşılığı (-)	13,806
Net Dönem Karı / Zararı	64,998

(1) Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskontlar ilave edilmiştir.

(2) Kasa, Efektif Deposu, Satın Alınan Çekler, Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını içermektedir.

(3) Gerçeye Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Menkul Değerler (Net), Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net) hesaplarını içermektedir.

(4) Vergi Varlığı, Satış Amaçlı Elde Tutulan Sabit Kiyimetler ve Diğer Aktifler kalemlerini içermektedir.

(5) Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar ve Vergi Yükümlülüğü kalemlerini içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

III. Grubun Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

- 2018 Eylül dönemi sonunda Grubun aktif büyütüğü 6.911 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, konsolide aktif toplamının önemli kalemleri %61 pay ile 4.215 milyon TL tutarında Finansal Varlıklardan ve %36.9 pay ile 2.553 milyon TL tutarında Net Krediler'den oluşmaktadır. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar'ın konsolide aktif toplamı içindeki payı 442 milyon TL ile %6.4'tür.
- Konsolide yükümlülüklerin %87.9'u yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, 4.770 milyon TL seviyesindeki mevduatlardır. Toplam yükümlülüklerin %12.1'ini oluşturan özkaynaklar, 2018 Eylül dönemi sonunda 839 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.
- Teminat mektupları, akreditifler, banka kredileri ve diğer garantilerden oluşan garanti ve kefaletler, 2018 Eylül dönemi sonunda 4.381 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Grubun kümüle net dönem karı 61 milyon TL seviyesindedir.

IV. Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Edilen Bağılı Ortaklığa'na İlişkin Açıklamalar

- Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığını bulunmaktadır.
- A&T Kiralama A.Ş, T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve Ana Sözleşme'sinin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir.
- Arap Türk Bankası A.Ş. %99.98 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirketin finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanları, makinalar ve taşıma araçları ile gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır.
- Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak Türkiye'de sürdürmektedir.

V. Diğer Hususlar

- "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan Banka'nın 2017 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.