

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2018

Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

2 Kasım 2018

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve
120 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 OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Arap Türk Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine 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 konsolide 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 olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 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 OLMAYAN 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

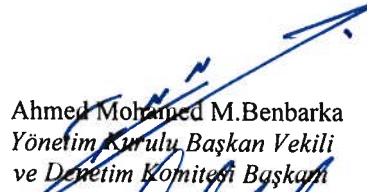
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

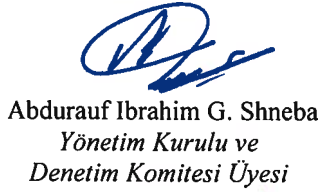
Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin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



Bilgehan Kuru
Yönetim Kurulu Başkanı



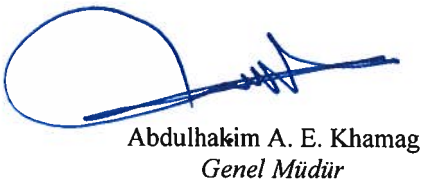
Ahmed Mohamed M. Benbarka
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
ve Denetim Komitesi Başkanı



Abdurauf Ibrahim G. Shneba
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Fatma Nur Kırıncı
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Abdulhakim A. E. Khamag
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



F. Betül Yörel
Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : F. Betül Yörel / Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen yada Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Cari Dönem Konsolide Olmayan 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

Banka'nın Önceki Dönem Konsolide Olmayan 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 açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	20
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin odunc verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	29
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	32
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33
XXIV.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	37

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bunesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	39
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	46
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranı	53
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	62
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	65

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	113
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	114

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	114
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	114

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	115
----	--	-----

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. 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 yenilenecektir.

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

II. 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 AÇIKLAMA

Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. 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.

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 (tam TL olarak)) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. 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 değillerdir.

IV. 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	-

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

Banka, Türkiye ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haizdir. Kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın İstanbul'da üç, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'de bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan 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 Olmayan 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 OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

VARLIKLAR	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		227.976	3.938.207	4.166.183
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		218.024	2.965.900	3.183.924
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	5.315	1.159.608	1.164.923
1.1.2 Bankalar	(3)	187	1.806.292	1.806.479
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		212.522	-	212.522
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan 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 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		3.764	-	3.764
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6.503	-	6.503
II. KREDİLER (Net)	(5)	465.787	1.644.620	2.110.407
2.1 Krediler		471.984	1.644.620	2.116.604
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		471.984	1.644.620	2.116.604
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları	(10)	-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		85.903	-	85.903
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		92.100	-	92.100
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		8.381	-	8.381
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		18	-	18
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		83.701	-	83.701
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		95.708	-	95.708
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	95.708	-	95.708
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		95.708	-	95.708
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	113.303	-	113.303
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.330	-	3.330
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		3.330	-	3.330
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(14)	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		2.181	-	2.181
X. DİĞER AKTİFLER	(16)	8.871	4.749	13.620
VARLIKLAR TOPLAMI		917.162	5.587.576	6.504.738

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	32.583	4.737.561	4.770.144
II. ALINAN KREDİLER	(3)	514	836.014	836.528
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakirlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2.6)	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(7)	32.766	597	33.363
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		16.662	-	16.662
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		16.104	597	16.701
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	11.629	-	11.629
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		8.130	17.429	25.559
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	828.699	(1.184)	827.515
16.1 Ödenmiş Sermaye		440.000	-	440.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi iptal Karları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		78.925	-	78.925
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	(1.184)	(1.184)
16.5 Kâr Yedekleri		25.676	-	25.676
16.5.1 Yasal Yedekler		25.676	-	25.676
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		284.098	-	284.098
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		220.387	-	220.387
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		63.711	-	63.711
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		914.321	5.590.417	6.504.738

Üçüncü Bölüm 1 numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmamıştır.

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

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

NAZIM HESAPLAR		CARİ DÖNEM (30/09/2018)		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		298.589	4.138.852	4.437.441
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	295.201	4.085.399	4.380.600
1.1 Teminat Mektupları		295.201	3.188.986	3.484.187
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		499	-	499
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		43.352	2.708.494	2.751.846
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		251.350	480.492	731.842
1.2 Banka Kredileri		-	7.594	7.594
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	7.594	7.594
1.3 Akreditifler		-	465.668	465.668
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	465.668	465.668
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5 Cırolar		-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cırolar		-	-	-
1.5.2 Diğer Cırolar		-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alınması Karşılığında Verilen Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	423.151	423.151
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	3.388	53.453	56.841
2.1 Cayılamaz Taahhütler		3.388	53.453	56.841
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.165	53.453	55.618
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağlı Ortaklıkların Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kullandırım Kredisi Tahsis Taahhütleri		200	-	200
2.1.5 Menkul Kıymetlerin Alınması Karşılığında Verilen Taahhütler		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1.023	-	1.023
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Üyg. Taahhütleri		-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		461.985	410.225	872.210
IV. EMANET KIYMETLER		4.010	18.090	22.100
4.1 Müstaf Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		3.993	18.090	22.083
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		17	-	17
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		457.975	392.135	850.110
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		92.062	241.130	333.192
5.3 Emtia		-	-	-
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		22.827	150.665	173.492
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		343.086	340	343.426
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		760.574	4.549.077	5.309.651

Üçüncü Bölüm 1 numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2018-30/09/2018)	CARİ DÖNEM (01/07/2018-30/09/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		213.509	83.251
1 1 Kredilerden Alınan Faizler			134.659	53.670
1 2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			5.730	2.547
1 3 Bankalardan Alınan Faizler			44.534	21.217
1 4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			2.624	2.376
1 5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			25.961	3.440
1 5 1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			15.248	1.649
1 5 2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			1.899	605
1 5 3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			8.814	1.186
1 6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1 7 Diğer Faiz Gelirleri			1	1
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		68.408	29.466
2 1 Mevduata Verilen Faizler			53.048	23.882
2 2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			15.352	5.584
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)			145.101	53.785
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			41.672	17.148
4 1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			42.568	17.484
4 1 1 Gayri Nakdi Kredilerden			21.503	8.551
4 1 2 Diğer			21.065	8.933
4 2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			896	336
4 2 1 Gayri Nakdi Kredilere			6	2
4 2 2 Diğer			890	334
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)			48.677	17.474
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		10.642	-
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(9.787)	4.736
7 1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			(27.708)	(8.877)
7 2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(421)	(158)
7 3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			18.342	13.771
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		19.736	(1.292)
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			158.687	56.903
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)		61.313	3.856
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		22.033	8.280
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			75.341	44.767
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)		75.341	44.767
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(11.630)	(9.833)
17 1 Cari Vergi Karşılığı			(14.213)	(12.677)
17 2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			12.695	7.159
17 3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			10.112	4.315
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)		63.711	34.934
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
19 1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
19 2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
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 Karşılığı			-	-
22 2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
22 3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(10)		-	-
XXIV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)		63.711	34.934
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)			0,0014	0,0008

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tablolar bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

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

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

	CARİ DÖNEM (01/01/2018-30/09/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	63.711
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(5.827)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4.736)
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 Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1.264)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3.472)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.091)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.491)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	400
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	57.884

Üçüncü Bolum I numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

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

[illegible]

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

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

		CARİ DÖNEM (30/09/2018)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(23.068)
1.1.1	Alınan Faizler	203.941
1.1.2	Ödenen Faizler	(63.334)
1.1.3	Alınan Temettümler	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	42.568
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	9.609
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	784
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(59.232)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(16.586)
1.1.9	Diğer	(140.818)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	1.086.546
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	104.914
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(115.992)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(3.161)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	538.906
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	263.009
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)	294.292
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	13.734
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	1.063.478
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(35.432)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(3.476)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	514
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(61.610)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(500)
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(142.679)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	173.189
2.9	Diğer	(870)
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 Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	111.557
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	1.117.603
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.421.898
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.539.501

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN 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)	6.774	883.017	889.791
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(18)	-	324.334	324.334
2.1 Alım Satım 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 Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	42.253	42.253
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	(19)	19.854	1.212.437	1.232.291
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2 İNKB 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. İŞTİRAKLER (Net)	(23)	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(24)	85.210	-	85.210
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		85.210	-	85.210
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(25)	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(26)	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
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)	112.639	-	112.639
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.566	-	2.566
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		2.566	-	2.566
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(29)	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(30)	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-
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)	7.012	2.250	9.262
AKTİF TOPLAMI		969.988	4.093.771	5.063.759

Üçüncü Bölüm 1 numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tabloların bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

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

(Para birimi Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

YÜKÜNLÜLÜKLER	Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(10)	28.662	3.666.670	3.695.332
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6.519	2.637.948	2.644.467
1.2 Diğer		22.143	1.028.722	1.050.865
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(11)	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(12)	1.313	498.640	499.953
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(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		204	4.336	4.540
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 FİNANSAL BORÇLAR	(15)	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(16)	52.817	1.078	53.895
12.1 Genel Karşılıklar		30.274	-	30.274
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		12.543	-	12.543
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		10.000	1.078	11.078
XIII. VERGİ BORCU	(17)	14.404	-	14.404
13.1 Cari Vergi Borcu		10.203	-	10.203
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)	785.480	(96)	785.384
16.1 Ödenmiş Sermaye		440.000	-	440.000
16.2 Sermaye Yedekleri		83.661	(96)	83.565
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	(96)	(96)
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		86.476	-	86.476
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(2.815)	-	(2.815)
16.3 Kâr Yedekleri		21.662	-	21.662
16.3.1 Yasal Yedekler		21.662	-	21.662
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		240.157	-	240.157
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/(Zararı)		159.889	-	159.889
16.4.2 Dönem Net Kâr/(Zararı)		80.268	-	80.268
PASİF TOPLAMI		887.611	4.176.148	5.063.759

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta 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 düzenlenmiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN 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)		255.404	2.726.166	2.981.570
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 Dış 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 Kabulüleri		-	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 Kıymet Alınan Garanti Mektuplarından		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		7.125	355.170	362.295
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(4)	1.370	19.328	20.698
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1.370	19.328	20.698
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	19.328	19.328
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştirak ve Bağlı Ortaklıkların İştirak Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		400	-	400
2.1.5 Men. Kıymet Alınan Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		970	-	970
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerinden İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		475.485	254.957	730.442
IV. EMANET KIYMETLER		4.077	5.074	9.151
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3 Tahsisle Alınan Çekler		4.012	5.074	9.086
4.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler		65	-	65
4.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		471.408	249.883	721.291
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		85.062	150.724	235.786
5.3 Emtia		-	-	-
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		23.539	94.498	118.037
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		362.807	4.661	367.468
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		730.889	2.981.123	3.712.012

Önceki Bölüm I numaranı 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. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2017-30/09/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2017-30/09/2017)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(13)	165.506	51.692
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		92.725	34.563
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4.081	1.669
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		20.550	6.425
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		48.126	9.034
1.5.1	Ahım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		27.115	3.710
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		214	207
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		20.797	5.117
1.6	Finansal Kuralama Gehrleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2	1
II.	FAİZ GİDERLERİ	(14)	40.492	14.025
2.1	Mevduata Verilen Faizler		35.811	11.497
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.397	2.528
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)		125.014	37.667
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		32.159	10.425
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.952	10.689
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		17.492	6.338
4.1.2	Diğer		15.460	4.351
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		793	264
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2	1
4.2.2	Diğer		791	263
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(15)	8.116	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(16)	1.383	793
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		178	178
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		628	1.385
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		577	(770)
VII.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	(17)	19.832	4.584
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		186.504	53.469
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(18)	45.712	4.687
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(19)	61.782	19.999
XI.	NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		79.010	28.783
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(20)	79.010	28.783
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(21)	(12.227)	(4.919)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(10.559)	(4.410)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1.668)	(509)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(22)	66.783	23.864
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gehrleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(20)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(21)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(22)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(23)	66.783	23.864
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)			0.0015	0.0005

Çözümlü Bakiye 1 numaralı dipnotta belirtilmiştir. Önceki dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloları hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİ AİT****KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI 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 VARLIKLARDAN EKLENEN	9
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	94.128
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(847)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(7.484)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	85.806
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	66.783
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4 Diğer	66.783
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	152.589

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ABAY TÜRK BANKASI A.Ş.																	
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA MENA KİMLİ İPİSAP DÖNEMİ ALT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU																	
(Özellik Birim: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmektedir.)																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER CARİ DÖNEM (30/09/2017)	Dönem (65Y)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Farkı	İlave Sermü İhrac Prömleri	İlave Sermü İpial Kârılan	Yasal Yedek Açerler	Statü Yedekleri	Ölçümlü Yedek Aler	Diğer Yedekler	Börsüm Net Kârı / Zararı	Genel Börsüm Kârı / Zararı	Mevkul Değer, Değerleme Farkı	Model ve Model (İsim) an Tutarın Yedek Yit	Ortaklıklardan İstisnalar İlave Sermü	Raketen Kurumuna Fonları	Statü ve Diğerlerinden F İstisnalar Duru A / Bir. Değer F	Toplam Özellikler
I. Öncüld Börsüm Sema İstisnalar		440.000	-	-	-	18.662	-	-	(2.798)	61.597	121.292	-	-	-	-	-	640.766
II. Börsüm İstisnalar Değerleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Börsümde Kaynaklanan Arz/Alış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Mevzul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Raketen Kurumuna Fonları (Edilen İsim)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Kurumuna Anneli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yedeklerdeki Net Yatırım Riskinden Kurumuna Anneli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Model Durum Yedekleri Yedek Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Model Durum Yedekleri Yedek Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İstisnalar, Değer Ort. ve Raketen Kontrol Edilen Ort. (A) Bolede İN		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kar Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Yedeklerden Edilen Ödenimden Kaynaklanan Değerliktik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Yedeklerden Yedeklen Süretilen Kurumdan Kaynaklanan Değerliktik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İstisnalar Ödenimden Kaynaklanan Değerliktik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Nakit Akış Riskinden Kurumuna Anneli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakit Akış Riskinden Kurumuna Anneli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Kurumuna Anneli		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İlave Sermü İhrac Prömleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. İlave Sermü İpial Kârılan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Değerleme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(877)	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Börsüm Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	66.763	-	-	-	-	-	-	(677)
XVIII. Kâr Değerlem		-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.597	-	-	-	-	-	66.763
18.1 Değerleme Teminatl		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122.000)	-	-	-	-	-	(122.000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61.597)	-	-	-	-	-	(61.597)
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Börsüm Sema İstisnalar (18.1-18.3-...-XVI-XVII-XVIII)		-	-	-	-	-	-	-	(3.472)	66.763	159.089	-	-	-	-	-	86.476
Genel İhtibar 1 (Genel) dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tablolarda, hazırlanması için kullanılan, bir önceki dönem finansal tablo ve dipnotları kullanılarak hazırlanmıştır. Önceki dönem finansal tablo ve dipnotları kullanılarak hazırlanmıştır.		440.000	-	-	-	21.662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	771.45

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİ AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU

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

		ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2017)
		Dipnot
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
I.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	88.672
I.1.1	Alınan Faizler	168.875
I.1.2	Ödenen Faizler	(14.732)
I.1.3	Alınan Temettümler	117
I.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	32.952
I.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	4.117
I.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	9.344
I.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(53.669)
I.1.8	Ödenen Vergiler	(6.096)
I.1.9	Diğer	(52.236)
I.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(557.167)
I.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	179.255
I.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-
I.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	49.949
I.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(478.938)
I.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	4.182
I.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(720.105)
I.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	40.005
I.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	392.114
I.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
I.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(23.629)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(468.495)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(18.881)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(555)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	173
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(35.579)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.451
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(83.264)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	96.531
2.9	Diğer	(638)
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 Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	11.406
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	(497.970)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.644.352
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.146.382

Üçüncü Bölüm 1 numaralı dipnotta 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. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan 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 İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine 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 Finansal Raporlama mevzuatı").

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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 tebliğe 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.

Finansal tablolar, gerçeğe 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 olduğu 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 varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Banka, ilişikteki konsolide olmayan 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını 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 karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXIV nolu dipnotta 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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, 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.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı TMS 21 - Kur Değişiminin Etkileri esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri bilanço tarihindeki Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklık, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklık "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar" standardına göre varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" 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 gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir.

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Banka'nın 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 gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe 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.

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

Gerçeğe 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.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil 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 yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, 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 tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 Yansıtılan Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, piyasa fiyatı bulunmayan, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan 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.

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 gerçeğe uygun değerlerini yansıtan 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 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.

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer Düşüklüğü

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları 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 kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen 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) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektedir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi bozulmasının derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında 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 Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

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**

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 llr. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. 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, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömürleri ortalama 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

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

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.

Banka, maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkullerinin değerlemesine TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelini kullanmakta iken, 2017 yılında değişikliğe giderek, kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde 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.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	37-44	2-3
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat 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.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR*Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri*

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir 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. Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler 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.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları

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 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.

Banka aktüeryal metot kullanarak güncellenmiş TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar öz kaynaklarda 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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

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 indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bankanın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları 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 değerlendirilerek 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 OLMAYAN 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, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda 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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

İlişkili taraflar

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, 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 Banka’nın 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)	2,869,961	(2,293)	763	2,868,431
Nakit ve Nakit Benzerleri	2,122,082	-	-	2,122,082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	324,334	-	-	324,334
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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)	1,984,115	(22,018)	5,838	1,967,935
Krediler	1,981,978	-	-	1,981,978
Donuk Alacaklar	33,048	(3,764)	-	29,284
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(30,911)	(18,254)	5,838	(43,327)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	(19,594)	10,807	(8,787)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	(2,424)	(4,717)	(7,141)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(30,911)	3,764	(252)	(27,399)
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	-	-	6
ORTAKLIK YATIRIMLARI	85,210	-	-	85,210
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	112,639	-	-	112,639
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	2,566	-	-	2,566
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	-	-	2,670	2,670
DİĞER AKTİFLER	9,262	-	-	9,262
VARLIKLAR TOPLAMI	5,063,759	(24,311)	9,271	5,048,719

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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)****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	3,695,332	-	-	3,695,332
ALINAN KREDİLER	499,953	-	-	499,953
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-
KARŞILIKLAR	53,895	(24,311)	7,225	36,809
Genel Karşılıklar	30,274	(30,274)	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı	12,543	-	-	12,543
Diğer Karşılıklar	11,078	5,963	7,225	24,266
CARİ VERGİ BORCU (Net)	10,203	-	-	10,203
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	4,201	-	(4,201)	-
MUHTELİF BORÇLAR	4,540	-	-	4,540
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	10,251	-	-	10,251
ÖZKAYNAKLAR	785,384	-	6,247	791,631
Ödenmiş Sermaye	440,000	-	-	440,000
Sermaye Yedekleri	83,565	-	3	83,568
Diğer Sermaye Yedekleri	(2,815)	2,815	-	-
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)	-	-
İştirakler ,Bağlı Ort. Ve Birlikte Kont. Edilen Ort Bedelsiz Hisse Senedi	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	21,662	-	-	21,662
Yasal Yedekler	21,662	-	-	21,662
Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	240,157	-	6,244	246,401
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	159,889	-	6,244	166,133
Dönem Net Kâr veya Zararı	80,268	-	-	80,268
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	5,063,759	(24,311)	9,271	5,048,719

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2018 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)****Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı**

	TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Sınıflandırma/Ölçümler	TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
Krediler (Beklenen zarar karşılıkları)	49,165	(5,838)	43,327
1. Aşama (*)	19,594	(10,807)	8,787
2. Aşama (*)	2,424	4,717	7,141
3. Aşama	27,147	252	27,399
Finansal Varlıklar (*)	6,057	(763)	5,294
Gayrinakdi Krediler (**)	7,041	7,228	14,269
1. ve 2. Aşama	5,963	7,814	13,777
3. Aşama	1,078	(586)	492
Toplam	62,263	627	62,890

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

(**) TFRS 9 kapsamında İfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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 almakta iken, TFRS 9 kapsamında 1., 2. ve 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Yükümlülükler'in "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.

Banka'nın önceki dönemin kapanış değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 626 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/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 borcu hesaplanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 açılış finansallarına 6,871 TL ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmış olup söz konusu tutar özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

TFRS 9 geçişi 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. CARİ 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 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. CARİ DÖNEMDE GEÇERLİ OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara 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 vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri, gelir gider tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA 'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Cari Dönem)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	823,609	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	438,816	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	25,676	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	78,925	
Kâr	284,098	
Net Dönem Kârı	63,711	
Geçmiş Yıllar Kârı	220,387	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	827,515	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	3,906	3,906
Bankaların Özkaynaklarına 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 kiralama geliştirme maliyetleri	576	576
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	3,330	3,330
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı 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	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3,906	
Çekirdek Sermaye Toplamı	823,609	

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Cari Dönem) (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya 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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	823,609	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	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 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	27,193	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	850,802	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	850,802	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Cari Dönem) (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	850,802	851,298
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	850,802	851,298
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,268,994	4,268,994
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.34	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.34	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.98	19.94
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.007	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.132	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14.84	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	27,193	27,193
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	27,193	27,193
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp 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 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	-	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	782,885	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	437,089	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	21,662	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	86,476	
Kâr	240,157	
Net Dönem Kârı	80,268	
Geçmiş Yıllar Kârı	159,889	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	785,384	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	2,499	3,012
Bankaların Özkaynaklarına 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 geliştirme maliyetleri	446	446
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	2,053	2,566
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı 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	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,499	
Çekirdek Sermaye Toplamı	782,885	

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya 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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	513	-
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 (-)	513	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	782,372	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	30,274	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	30,274	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	30,274	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	812,646	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	812,646	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	6	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	812,640	822,640
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	812,640	822,640
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,474,987	4,474,987
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.50	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.48	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.16	18.38
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.345	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.095	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12.99	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	30,274	30,274
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	30,274	30,274
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp 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 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	-	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem 30 Eylül 2018	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	440,000	-	440,000
Diğer 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	78,925	-	78,925
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1,184)	-	(1,184)
Kar Yedekleri	25,676	-	25,676
Kâr veya Zarar	284,098	-	284,098
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	220,387	-	220,387
Dönem Net Kâr veya Zararı	63,711	-	63,711
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	3,906	(3,906)
Çekirdek Sermaye	-	-	823,609
Ana Sermaye	-	-	823,609
Genel karşılıklar	-	(27,193)	27,193
Katkı Sermaye (**)	-	(27,193)	27,193
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	-	-
Özkaynak Toplamı	827,515	(23,287)	850,802

(*) Yönetmelik 9-1-b ve c bentleri kapsamında çekirdek 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.

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

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi 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; sayısallaştırılabilen riskler ve sayısallaştırılamayan risklerle ilgili detaylı değerlendirmeler bulunmakta olup; bütün önemli riskler kapsamaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para net genel pozisyon - özkaynak sınırlarına riayet etmektedir. Banka önemli ölçüde yabancı para cinsinden borçlanma imkanına sahiptir.

Risk Yönetimi Departmanı piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Kur riski Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki kur dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır. Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı kur beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin kur seviyesine duyarlılığı aylık bazda yapılan analizler ile ölçülmektedir.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya 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

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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın 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	548,954	1,246,113	11,225	1,806,292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	275,851	55,492	-	331,343
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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 ortaklıkları)	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,058	3,691	-	4,749
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	2,950,081	2,644,217	11,787	5,606,085
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,147,951	1,681,100	3,470	3,832,521
Döviz Tevdiat Hesabı	519,091	379,170	6,779	905,040
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	285,832	550,182	-	836,014
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,716	13,824	486	18,026
Toplam Yükümlülükler⁽²⁾	2,956,590	2,624,276	10,735	5,591,601
Net Bilanço Pozisyonu	(6,509)	19,941	1,052	14,484
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	2,204,740	1,965,933	8,008	4,178,681
Toplam Yükümlülükler	2,193,715	1,975,146	7,383	4,176,244
Net Bilanço Pozisyonu	11,025	(9,213)	625	2,437
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 döviz 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR**

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

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

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

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

Cari Dönem		
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	(1,184)	(1,184)
ABD Doları	(200)	(200)
Diğer para birimleri	(105)	(105)
Toplam	(1,489)	(1,489)

Önceki Dönem		
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	(136)	(136)
ABD Doları	(45)	(45)
Diğer para birimleri	(63)	(63)
Toplam	(244)	(244)

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

Cari Dönem		
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	1,184	1,184
ABD Doları	200	200
Diğer para birimleri	105	105
Toplam	1,489	1,489

Önceki Dönem		
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	136	136
ABD Doları	45	45
Diğer para birimleri	63	63
Toplam	244	244

⁽¹⁾ Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

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

Yönetim Kurulu; faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi risklerini izleyebilmek amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranı erken uyarı limiti maksimum %45, limit maksimum %50, limit istisnası ise maksimum %55 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	551,944	-	-	-	-	612,979	1,164,923
Bankalar	1,806,479	-	-	-	-	-	1,806,479
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
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	219,212	219,212
Toplam Varlıklar	3,495,823	298,745	1,021,695	781,459	29,543	877,473	6,504,738
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	871,288	644,467	2,317,322	-	-	128	3,833,205
Diğer Mevduat	77,132	12,242	9,279	105	-	838,181	936,939
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl.	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	108,142	256	728,130	-	-	-	836,528
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	898,066	898,066
Toplam Yükümlülükler	1,056,562	656,965	3,054,731	105	-	1,736,375	6,504,738
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,439,261	-	-	781,354	29,543	-	3,250,158
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(358,220)	(2,033,036)	-	-	(858,902)	(3,250,158)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	2,439,261	(358,220)	(2,033,036)	781,354	29,543	(858,902)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 219,212 TL'lik tutar; 113,303 TL Maddi Duran Varlıklar, 95,708 TL Ortaklık Yatırımları, 8,936 TL Net Beklenen Zarar Karşılıkları, 3,330 TL tutarında Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,181 TL tutarında Ertelenmiş Vergi Varlığı, 13,620 TL Diğer Aktifler ve 6 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan tutarında diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 898,066 TL'lik tutar; 827,515 TL tutarında Özkaynak, 33,363 TL Karşılıklar, 11,629 TL Cari Vergi Borcu ve 25,559 TL tutarında diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	371,024	-	-	-	-	518,767	889,791
Bankalar	1,079,039	153,252	-	-	-	-	1,232,291
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	15,334	87,465	221,535	-	-	324,334
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	209,683	209,683
Toplam Varlıklar	2,140,945	361,537	1,102,162	655,989	70,781	732,345	5,063,759
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,872,668	293,004	854,709	-	-	-	3,020,381
Diğer Mevduat	41,538	14,122	27,093	53	-	592,145	674,951
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,540	4,540
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	223	298	499,432	-	-	-	499,953
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	863,934	863,934
Toplam Yükümlülükler	1,914,429	307,424	1,381,234	53	-	1,460,619	5,063,759
Bilançodaki Uzun Pozisyon	226,516	54,113	-	655,936	70,781	-	1,007,346
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(279,072)	-	-	(728,274)	(1,007,346)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	226,516	54,113	(279,072)	655,936	70,781	(728,274)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 209,683 TL'lik tutar; 85,210 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 112,639 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,566 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 6 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 9,262 TL tutarında Diğer Aktiflerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 863,934 TL'lik tutar; 785,384 TL tutarında Özkaynak, 53,895 TL Karşılıklar, 14,404 TL Vergi Borcu ve 10,251 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. 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	1.99	3.95	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.30	4.05	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	24.21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.37	4.88	-
Verilen Krediler	5.01	6.13	34.12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.77	8.06	20.48
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	1.21	4.37	6.84

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	2.25	3.18	12.78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.30	3.49	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan Varlıklar	-	2.83	-
Verilen Krediler	3.78	4.95	15.50
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2.75	5.77	13.28
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	1.15	3.37	6.78

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

Bankanın 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

Banka'nın 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 birkaçı 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.

Banka'nın 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, Bankanın büyüklüğüne, işlemlerinin karmaşıklığına ve finansal şartlara uygun oluşturulmaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından bir tanesi de, Banka'nın likidite pozisyonu hakkındaki 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 bulunmaktır. Her ne kadar kesinleşmiş nakit giriş ve çıkışları kolaylıkla hesaplanabilir veya tahmin edilebilir olsa da, Banka aynı zamanda gelecekteki likidite ihtiyaçlarına yönelik çok kısa ve uzun vadeli varsayımlarda bulunmaktadır. Dikkate alınan önemli bir diğer unsur, 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 karşılanmasında kullanılacak alternatiflerin ağırlıklandırılmasını içerir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

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, A&T Bank'ın en büyük ortağıdır. Ana ortak Libyan Foreign Bank'dan alınan fonlar (mevduat+fon) toplam yükümlülüklerin %43'ünü oluşturmaktadır. Bankanın risk grubundan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %63'tür.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

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

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

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

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite karşılama 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.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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 Departmanınca 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 kamuya 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 olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

Haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları itibarıyla aşağıda belirtilmiştir:

	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	27.07.2018	98	28.09.2018	221
En yüksek	27.07.2018	122	28.09.2018	253

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA 'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan 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	2,781,746	2,716,167	2,028,241	1,962,662
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	415,179	391,299	40,626	39,130
3 İstikrarlı mevduat	17,832	-	892	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	397,347	391,299	39,734	39,130
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,810,487	3,746,697	3,382,434	3,324,762
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,738,358	3,727,678	3,310,305	3,305,743
8 Diğer teminatsız borçlar	72,129	19,019	72,129	19,019
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 şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,154,614	3,865,017	250,295	199,031
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	8,380,280	8,003,013	3,673,355	3,562,923
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,668,243	2,154,380	2,423,466	2,032,892
19 Diğer nakit girişleri	439	268	439	268
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,668,682	2,154,648	2,423,905	2,033,160
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			2,028,241	1,962,662
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,286,192	1,552,847
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			157.69	126.39

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

Önceki 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	2,203,054	2,173,163	1,521,356	1,491,466
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	295,483	281,703	28,964	28,170
3 İstikrarlı mevduat	11,688	-	584	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	283,795	281,703	28,380	28,170
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,779,436	2,694,376	2,479,569	2,404,363
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2,700,216	2,677,110	2,400,349	2,387,097
8 Diğer teminatsız borçlar	79,220	17,266	79,220	17,266
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,970,436	2,724,891	178,665	140,909
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	6,045,354	5,700,970	2,687,198	2,573,442
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,715,122	1,146,964	1,544,845	1,128,178
19 Diğer nakit girişleri	43,786	35,146	43,786	35,146
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,758,908	1,182,110	1,588,631	1,163,324
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			1,521,356	1,491,466
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,098,567	1,410,118
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			138.49	105.77

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (Devamı)

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

Banka açısından Likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Bankanın 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. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının %63'ü TCMB hesapları, %36'sı 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. Pasifin toplamının %73'ü 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 dönemlerde 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. Yükümlülük toplamının %73'ü alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %80'i ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (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.	15,012	1,149,911	-	-	-	-	-	1,164,923
Bankalar	61,618	1,744,861	-	-	-	-	-	1,806,479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4,926	92	225,995	100,330	-	-	331,343
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	212,522	-	-	-	-	-	212,522
Verilen Krediler	-	919,848	267,718	77,127	256,647	-	45,282	122,409
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	104	243	154,003	347,353	29,543	-	531,246
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	219,212	219,212
Toplam Varlıklar	76,630	4,032,172	268,053	1,129,516	704,330	29,543	264,494	6,504,738
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	472,125	399,291	644,467	2,317,322	-	-	-	3,833,205
Diğer Mevduat	838,181	77,131	12,244	9,278	105	-	-	936,939
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	-	108,142	256	728,130	-	-	-	836,528
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	898,066	898,066
Toplam Yükümlülükler	1,310,306	584,564	656,967	3,054,730	105	-	898,066	6,504,738
Net Likidite Açığı	(1,233,676)	3,447,608	(388,914)	(1,925,214)	704,225	29,543	(633,572)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	64,106	2,595,605	289,402	1,209,464	622,960	70,781	211,441	5,063,759
Toplam Yükümlülükler	1,043,214	1,466,786	314,201	1,381,234	53	-	858,271	5,063,759
Net Likidite Açığı	(979,108)	1,128,819	(24,799)	(171,770)	622,907	70,781	(646,830)	-

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 219,212 TL'lik tutar; 113,303 TL Maddi Duran Varlıklar, 95,708 TL Ortaklık Yatırımları, 3,330 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 8,936 TL Net Beklenen Zarar Karşılıkları, 2,181 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 13,620 TL Diğer Aktifler ve 6 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan tutarında diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 898,066 TL'lik tutar; 827,515 TL tutarında Özkaynak, 33,363 TL Karşılıklar, 11,629 TL Cari Vergi Borcu, 25,559 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****Kaldıraç oranı**

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

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç 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.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ⁽¹⁾
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	6,733,453
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4,025)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	6,729,428
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	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-
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)	47
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)	47
Bilanço dışı işlemler	
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,478,654
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,478,654
Sermaye ve toplam risk	
13 Ana sermaye	804,810
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	11,208,129
Kaldıraç oranı	
15 Kaldıraç oranı	%7.24

(1) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar	Önceki dönem⁽¹⁾
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5,188,913
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,663)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	5,186,250
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	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-
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	3,162,005
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3,162,005
Sermaye ve toplam risk	
13 Ana sermaye	778,427
14 Toplam risk tutarı (3. 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	8,348,255
Kaldıraç oranı	
15 Kaldıraç oranı	%9.33

(1) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	3,814,744	4,065,112	305,180
2	Standart yaklaşım	3,814,744	4,065,112	305,180
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	104,800	94,050	8,384
17	Standart yaklaşım	104,800	94,050	8,384
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	349,450	315,825	27,956
20	Temel gösterge yaklaşımı	349,450	315,825	27,956
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)	4,268,994	4,474,987	341,520

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Yoktur.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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

Yoktur.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Bankanın yatırımcı 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	15,575
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	104,800

İDD odellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel 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 olasılıklarının 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

30 Eylül 2018, 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(1,529)	133,969	12,661	-	145,101
Komisyon Gelirleri (Net)	-	41,672	-	-	41,672
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(121,930)	(121,930)
Faaliyet Geliri (Net)	(1,529)	175,641	12,661	(121,930)	64,843
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	-	-	-	10,498	10,498
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	75,341	75,341
Vergi Karşılığı	-	-	-	(11,630)	(11,630)
Dönem Net Kârı				63,711	63,711

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	968	2,048,687	4,212,776	-	6,262,431
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	95,708	95,708
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	146,599	146,599
Toplam Varlıklar	968	2,048,687	4,212,776	242,307	6,504,738
Bölüm Yükümlülükleri	463,313	472,722	4,670,637	-	5,606,672
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	70,551	70,551
Özkaynaklar	-	-	-	827,515	827,515
Toplam Yükümlülükler	463,313	472,722	4,670,637	898,066	6,504,738

Önceki Dönem 30 Eylül 2017	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(1,013)	87,651	38,376	-	125,014
Komisyon Gelirleri (Net)	-	32,159	-	-	32,159
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(86,161)	(86,161)
Faaliyet Geliri (Net)	(1,013)	119,810	38,376	(86,161)	71,012
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	-	-	-	7,998	7,998
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	79,010	79,010
Vergi Karşılığı	-	-	-	(12,227)	(12,227)
Dönem Net Kârı				66,783	66,783

Önceki Dönem 31 Aralık 2017	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	692	1,895,174	2,696,153	-	4,592,019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	85,210	85,210
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	386,530	386,530
Toplam Varlıklar	692	1,895,174	2,696,153	471,740	5,063,759
Bölüm Yükümlülükleri	274,332	647,972	3,272,981	-	4,195,285
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	83,090	83,090
Özkaynaklar	-	-	-	785,384	785,384
Toplam Yükümlülükler	274,332	647,972	3,272,981	868,474	5,063,759

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2,119	12,893
TCMB	3,196	1,146,715
Diğer	-	-
Toplam	5,315	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 tutarlarını da içermektedir.

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.

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

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	187	1,747,344
Yurtdışı	-	58,948
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	187	1,806,292

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar***Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler***

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar 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	-	-	-	-
Diğer	929,370	-	1,077	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,115,527	-	1,077	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	8,381	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	18

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı

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

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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personele verilen kredilere ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	151	817	968
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	151	817	968
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	151	817	968

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	719	-	719
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	719	-	719

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	83,701
Toplam	83,701

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	29,284
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	57,403
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	784
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	85,903
Özel Karşılık (-)	-	-	83,701
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2,202

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	2,202
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	85,803
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	83,601
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2,202
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 Bankaları içermektedir.

⁽²⁾ IFRS 9 geçişi sonrasında finansal varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari dönemde donuk alacaklarda takip edilmeye başlanan krediler için 8.133 TL tutarında kredi faiz tahakkuk gerçekleşmiştir.

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 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 sunulurarak "aktiften silme işlemi" gerçekleşir.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

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

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklarından 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın 2,215 TL tutarında itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	12,467	374,055
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	144,724
Toplam	12,467	518,779

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen 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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen 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 Toplamı	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

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)*****Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler***

Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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) Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabılır özkaynak toplamı 107,250 TL'dir.

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

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

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

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

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

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)****Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi (Devamı)**

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (¹)
501,920	107,242	4,560	27,750	-	7,769	131	-

(¹) 30 Eylül 2018 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın 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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin 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	-

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bankanın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Bankanın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

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

13. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

14. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Bankanın cari vergi varlığı bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın, 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 14,308 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 12,127 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır . Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 2,181 TL ertelenmiş vergi alacağı yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	16,662	3,417
Kazanılmamış gelirler	5,254	1,156
Faiz reeskontları	14,377	3,163
Karşılıklardan	27,519	6,054
Diğer	2,355	518
Ertelenmiş vergi varlığı	66,167	14,308
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	97,120	11,997
Diğer	589	130
Ertelenmiş vergi borcu	97,709	12,127
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		2,181

Ertelenmiş vergi varlığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	4,201
TFRS 9 Açılış Etkisi	(6,871)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	(2,583)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	3,072
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	(2,181)

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. AKTİF KALEMLERE 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 Bakiyesi	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 13,620 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

17. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,809	12,544
TCMB	4,965	870,473
Diğer	-	-
Toplam	6,774	883,017

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
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.

18. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler;

Yoktur.

19. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bankalara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	19,854	1,150,043
Yurtdışı	-	62,394
Toplam	19,854	1,212,437

20. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

20. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere ilişkin açıklamalar

Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler		
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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
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	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik 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

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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)*****Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personele verilen kredilere ilişkin bilgiler***

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	108	584	692
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	108	584	692
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	108	584	692

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)****21. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)*****Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Yoktur.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Önceki Dönem
Yurtiçi 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

Özel Karşılıklar	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı 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***Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler***

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****I. AKTİF KALEMLERE 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar 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)	-	-	-

⁽¹⁾ Yurtdışı Bankaları içermektedir.

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" gerçekleştir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

22. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarında 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın 2,035 TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	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⁾ Dönem içerisinde portföyde 168,701 TL tutarında itfa gerçekleşmiştir.

⁽²⁾ Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

23. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İştiraklere ilişkin bilgiler

Bankanın iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

24. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş.
Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	85,000
Sermaye Yedekleri	124
Yasal Yedekler	3,185
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı	
Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1
Kâr	11,435
<i>Net Dönem Kârı</i>	9,145
<i>Geçmiş Yıllar Kârı⁽²⁾</i>	2,290
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	159
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 kullanılabilir özkaynak toplamı 99,586 TL'dir.

(2) Bağlı ortaklığın 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 ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklığın sermaye açısından herhangi bir ek gereksinimi bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

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

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

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
383,814	99,745	4,792	27,633	-	9,145	-

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	77,211
Dönem İçi Hareketler	7,999
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7,999
Önceki 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

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

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

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bankanın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

25. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

26. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Bankanın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

27. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

28. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Maddi duran varlıklara ilişkin ("MDV") ilişkin bilgiler

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

29. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

30. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı içerisinde yer alan vergi alacağı tutarı yoktur.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan 4,201 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

31. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem
Maliyet	17
Provizyon Bedeli (-)	9
Birikmiş Amortisman (-)	-
Önceki Dönem Net Defter Değeri	8
Açılış Bakiyesi	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. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 9,262 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14,343	-	388	5,856	2,064	-	-	-	22,651
Döviz Tevdiat Hesabı	814,750	-	143	27,104	13,089	4,802	45,152	-	905,040
Yurt içinde Yer K.	339,142	-	110	8,913	3,503	318	274	-	352,260
Yurtdışında Yer K.	475,608	-	33	18,191	9,586	4,484	44,878	-	552,780
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	6,343	-	11	149	-	-	-	-	6,503
Diğ. 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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	472,125	-	194,216	190,730	192,318	2,067,633	716,183	-	3,833,205
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,310,306	-	194,758	223,839	207,471	2,072,435	761,335	-	4,770,144

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

	Mevduat Sigortası	
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	12,368	10,283
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	110,428	330,234
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	122,796	340,517

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	514	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	836,014
Toplam	514	836,014

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	514	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	836,014
Toplam	514	836,014

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

Bankanın yükümlülüklerinin %73'ü mevduat olup, kaynaklar esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden alınan mevduatlardan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülükler

Bulunmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, 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 yansıtmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 8,442 TL tutarındaki izin karşılığı ve 8,220 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Diğer Karşılıklar

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.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra 7,563 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır.

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7,563
BSMV	1,213
Menkul Sermaye İradı Vergisi	599
Ödenecek Katma Değer Vergisi	49
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	19
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17
Diğer	1,311
Toplam	10,771

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	326
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	464
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	45
Diğer	-
Toplam	858

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

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

Bankanın, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Bankanın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

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

Bankada 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.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)**

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 bankanın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka'nın gelirler, 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

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 itibarıyla dağıtılmasına karar verilmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bankanın 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 (rüçhan hakkı). Bu hak, pay sahiplerine bu konuda yapılacak çağrı tarihinden itibaren otuz gün içinde kullanılabilir. Bu çağrı, pay sahiplerine pay defterine kayıtlı adreslere taahhütlü mektup göndermek suretiyle yapılır.

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

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

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

Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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 4,013,396.43 TL (tam TL olarak) aktarılmıştır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem)****10. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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 Tevdiat Hesabı	576,305	-	916	19,128	28,182	2,368	25,859	-	652,758
Yurt içinde Yer K.	197,304	-	386	8,464	21,900	228	170	-	228,452
Yurtdışında Yer K.	379,001	-	530	10,664	6,282	2,140	25,689	-	424,306
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	7,135	-	340	316	-	-	-	-	7,791
Diğ. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,043,214	-	356,253	426,661	199,572	307,137	1,362,495	-	3,695,332

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

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

11. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,313	2,861
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	495,779
Toplam	1,313	498,640

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1,313	2,861
Orta ve Uzun Vadeli	-	495,779
Toplam	1,313	498,640

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

Bankanın pasifinin %73'ü mevduat olup, kaynaklar esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden alınan mevduatlardan oluşmaktadır.

13. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

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

14. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

15. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

16. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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
Diğer	-
Toplam	30,274

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)*****Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları***

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

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

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 karşılığına ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	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	7,170
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,070
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar /zarar	25
Yıl İçinde Ödenen (-)	1,229
Dönem Sonu	7,036

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 7,036 TL tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğünün yanısıra izin ve diğer çalışan hakları için ayırmış olduğu 5,507 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

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

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

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 aşımın 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	-
Toplam	11,078

17. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 6,777 TL dir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6,777
BSMV	814
Menkul Sermaye İradı Vergisi	627
Ödenecek Katma Değer Vergisi	82
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	17
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15
Diğer	1,123
Toplam	9,455

Primlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	278
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	411
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	20
İşsizlik Sigortası – İşveren	39
Diğer	-
Toplam	748

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)*****Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Banka'nın, 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 3,747 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 7,948 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	12,543	2,509
Kazanılmamış gelirler	3,409	682
Faiz reeskontları	2,777	555
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-
Diğer	7	1
Ertelenmiş vergi varlığı	18,736	3,747
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	94,128	7,652
Faiz Reeskontlarından	-	-
Diğer	1,483	296
Ertelenmiş vergi borcu	95,611	7,948
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		(4,201)

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	
Dönem Başı Net Defter Değeri	(4,599)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1,177
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	7,623
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi	4,201

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

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

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

Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

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

18. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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

Bankada 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 taahhütler, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Önceki dönem içinde bankanın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka'nın gelirler, 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

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 itibarıyla dağıtılmasına karar verilmiştir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

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

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

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

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

Banka, doğrudan veya dolaylı olarak, kendi pay senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

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

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

28 Mart 2017 tarihinde gerçekleşen 39. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesi uyarınca önceki dönem içerisinde, geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 2,999,737.73 TL (tam TL olarak) aktarılmıştır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın gayri kabili rücu nitelikteki 56,841 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 597 TL tutarında 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, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 896,413 TL'dir.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın teminat mektupları 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

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

3. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın gayri kabili rücu nitelikteki 20,698 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Banka, 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, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 673,744 TL'dir.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın teminat mektupları 2,287,128 TL'dir.

4. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 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
Diğer 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)

IV. GELİR 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	37,110
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	87,310	47,349

⁽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	7,959	36,299
Yurtdışı Bankalardan	-	276
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	7,959	36,575

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirler	29

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	45	15,307
TC Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	45	16
Yurtdışı Bankalara	-	15,291
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	45	15,307

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							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3	12	-	-	-	-	-	15
Tasarruf Mevduatı	-	48	283	148	-	-	-	479
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	16	5	5	-	-	-	26
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	76	288	153	-	-	-	520
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	49	386	118	52	728	-	1,333
Bankalararası Mevduat	99	2,953	2,898	2,924	31,433	10,888	-	51,195
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	99	3,002	3,284	3,042	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 Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	144
Diğer ⁽¹⁾	10,498
Toplam	10,642

⁽¹⁾ Banka'nın bağlı ortaklıktan aldığı temettü gelirini ifade etmektedir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Kar	25,345,796
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	248
Kambiyo İşlemlerinden Kar	25,345,548
Zarar (-)	(25,355,583)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(27,708)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(669)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(25,327,206)
Net ticari kar/(zarar)	(9,787)

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	48
Diğer gelirler	118
Toplam	19,736

6. Bankalarca ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	60,812
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3,409
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	57,403
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-
Yansıtılan Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen	-
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	501
Toplam	61,313

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri	48,677
Kıdem Tazminatı Gideri	644
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,031
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,013
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	11,101
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>1,070</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>3,169</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>163</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>6,699</i>
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	8,244
Toplam	70,710

(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 75,341 TL'dir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

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 14,213 TL, ertelenmiş vergi geliri net etkisi ise 2,583 TL tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 2,583 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 ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan 2,583 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 63,711 TL'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

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

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 21,065 TL (tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

	Cari Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	15,569
Havale Komisyonları	4,677
Diğer	819
Toplam	21,065

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

13. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 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
Yurtiçi Bankalardan	1,115	19,095
Yurtdışı Bankalardan	-	340
Toplam	1,115	19,435

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 Yansıtılan 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

14. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	50	4,347
Yurtiçi Bankalara	50	39
Yurtdışı Bankalara	-	4,308
Toplam	50	4,347

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						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	9	1,528	-	-	-	-	-	1,537
Tasarruf Mevduatı	-	34	189	41	-	-	-	264
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	15	38	5	-	-	-	58
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9	1,577	227	46	-	-	-	1,859
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat 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. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	118
Diğer ⁽¹⁾	7,998
Toplam	8,116

⁽¹⁾ Banka'nın bağlı ortaklıktan aldığı temettü gelirini ifade etmektedir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

16. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem
Kar	8,463,717
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	178
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,906
Kambiyo İşlemlerinden Kar	8,460,633
Zarar (-)	(8,462,334)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2,278)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(8,460,056)
Net ticari kar/(zarar)	1,383

17. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	18,735
Haberleşme gelirleri	946
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	75
Diğer gelirler	76
Toplam	19,832

18. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	20,882
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	20,882
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-
Genel Karşılık Giderleri	4,937
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Dövizle Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	13,626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	13,626
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	6,267
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6,267
Diğer	-
Toplam	45,712

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

19. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	44,149
Kıdem Tazminatı Gideri	891
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,170
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,051
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-
Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	9,639
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,171
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	2,692
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	240
<i>Diğer Giderler</i>	5,536
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	18
Diğer	4,864
Toplam	61,782

20. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 79,010 TL'dir.

21. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde önceki vergi gideri 10,559 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 1,668 TL tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1,668 TL'dir.

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

Önceki dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan 1,668 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Önceki Dönem) (Devamı)

22. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 66,783 TL'dir.

23. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

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

24. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 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 15,460 TL tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	11,321
Havale Komisyonları	3,511
Diğer	628
Toplam	15,460

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

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	-	1,316	-	41,801	78,129	98,157
Dönem Sonu Bakiyesi	-	910	-	56,700	61,037	286,459
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (2)	29	-	-	-	3,059	-

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

(2) Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait nakdi ve gayrinakdi krediler içerisinde yeralan forfaiting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

Önceki Dönem

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	-	1,002	-	32,850	151,292	93,085
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,316	-	41,801	78,129	98,157
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	3,854	-

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

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 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	115	1,098	2,250,314	2,022,581	394,038	875,385
Dönem Sonu Bakiyesi	23	115	2,893,202	2,250,314	431,446	394,038
Mevduat Faiz Gideri	-	-	41,386	4,388	4,011	5,468

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

Bankanın, 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 Banka üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 8,829 TL'dir (30 Eylül 2017: 7,518 TL).

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan 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 olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. 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 büyüme ivmesinin yavaşlaması olmuştur.

Yılın üçüncü çeyreğinde Amerikan merkez bankası FED, beklendiği gibi faizleri %2-2.25 bandına yükseltmiş ve yılın geri kalanında bir faiz artırımını 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 açıklaması önümüzdeki dönemde küresel likidite koşullarının önemli ölçüde sıkılaşacağına işaret etmekte ve özellikle dış finansman ihtiyacı yüksek olan gelişmekte 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 oynaklığın 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 uğradığı değer kayıpları sırasıyla %59.4 ve %56.4 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Tüketici 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 toplantısında fiyat istikrarını desteklemek amacıyla güçlü bir parasal sıkılaştırma gerçekleştirilmesine karar vermiş ve politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını yüzde 17.75'ten yüzde 24'e yükseltmiştir.

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.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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 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 seyrini korumaktadır. Ağustos 2018 dönemi itibarıyla özkaynak karlılığı ve sermaye yeterliliği oranları sırasıyla %15.61 (yıllık) ve %17.34 olarak gerçekleşmiştir.

Eylül 2018 dönemi itibarıyla, Bankamızın aktif büyüklüğü yılsonuna kıyasla %28.5 oranında artarak 6.5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde, nakdi krediler portföyü %6.4 oranında artarak 2.1 milyar TL'ye, garanti ve kefaletlerden oluşan gayri-nakdi kredi hacmi ise %47.9 oranında artarak 4.4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Net dönem karımız 63.7 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, özkaynak karlılığımız yıllık bazda %11.49'dur. Bankamızın sermaye yeterliliği standart oranı %19,98 ile güçlü görünümünü korumaktadır.

A&T Bank, sürdürmekte olduğu butik bankacılık anlayışıyla fark yaratarak, yetkin insan kaynağı ve hizmet kalitesi ile müşteri memnuniyetini en üst düzeyde tutmaya, etkin risk yönetiminden ödün vermeksizin sağlıklı büyümesini sürdürmeye ve ülke ekonomisine değer katmaya bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

Saygılarımızla,

Abdulahkim 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

II. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler (Cari Dönem)

Aktif Kalemler (Bin TL) (1)	2018/09
Finansal Varlıklar (Net) (2)	4,166,183
Krediler (Net)	2,110,407
Ortaklık Yatırımları	95,708
Maddi Duran Varlıklar (Net)	113,303
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3,330
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,181
Diğer Aktifler (3)	13,626
Toplam Aktifler	6,504,738

Pasif Kalemler (Bin TL) (1)	2018/09
Mevduat	4,770,144
Alınan Krediler	836,528
Karşılıklar	33,363
Cari Vergi Borcu	11,629
Özkaynaklar	827,515
Diğer Yükümlülükler	25,559
Toplam Pasifler	6,504,738

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	2018/09
Garanti ve Kefaletler	4,380,600
Taahhütler	56,841
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	4,437,441

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	2018/09
Faiz Gelirleri	213,509
Faiz Giderleri (-)	68,408
Net Faiz Geliri	145,101
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	41,672
Personel Giderleri (-)	48,677
Temettü Gelirleri	10,642
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	-9,787
Diğer Faaliyet Gelirleri	19,736
Faaliyet Brüt Karı	158,687
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	61,313
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22,033
Net Faaliyet Kar / Zararı	75,341
Vergi Karşılığı (-)	11,630
Net Dönem Karı / Zararı	63,711

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Konsolide Olmayan Özet Finansal Oranlar (%)	2018/09
Aktif Karlılığı (4)	1.38
Özkaynak Karlılığı (4)	11.49
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	19.98
Krediler / Aktif Toplamı	32.44
Mevduat / Pasif Toplamı	73.33
Takipteki Alacaklar (brüt) / Toplam Krediler	4.25

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

(2) Nakit ve Nakit Benzerleri, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar, Donuk Finansal Varlıklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları'nı içermektedir.

(3) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) ve Diğer Aktifler'i içermektedir.

(4) Oranlar yıllıklaştırılmıştır.

Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler (Önceki Dönem)

Aktif Kalemler (Bin TL) (1)	2017/12
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (2)	889,791
Bankalar	1,232,291
Menkul Değerler Cüzdanı (Net) (3)	747,879
Krediler ve Alacaklar	1,984,115
Bağlı Ortaklıklar (Net)	85,210
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	115,205
Diğer (4)	9,268
Toplam Aktifler	5,063,759

Pasif Kalemler (Bin TL) (1)	2017/12
Mevduat	3,695,332
Alınan Krediler	499,953
Karşılıklar	53,895
Özkaynaklar	785,384
Diğer (5)	29,195
Toplam Pasifler	5,063,759

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	2017/12
Garanti ve Kefaletler	2,960,872
Taahhütler	20,698
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	2,981,570

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	2017/09
Faiz Gelirleri	165,506
Faiz Giderleri (-)	40,492
Net Faiz Geliri	125,014
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	32,159
Temettü Gelirleri	8,116
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	1,383
Diğer Faaliyet Gelirleri	19,832
Faaliyet Gelirleri Toplamı	186,504
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	45,712
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	61,782
Vergi Öncesi Kar / Zarar	79,010
Vergi Karşılığı (-)	12,227
Net Dönem Karı / Zararı	66,783

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Konsolide Olmayan Özet Finansal Oranlar (%)	2017/09
Aktif Karlılığı (6)	1.64
Özkaynak Karlılığı (6)	13.10
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	18.37
Krediler ve Alacaklar / Aktif Toplamı	39.18
Mevduat / Pasif Toplamı	72.98
Takipteki Alacaklar (brüt) / Toplam Krediler	2.04

- (1) Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskontlar ilave edilmiştir.
- (2) Kasa, Efektif Deposu, Satın Alınan Çekler, Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını içermektedir.
- (3) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Menkul Değerler (Net), Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net) hesaplarını içermektedir.
- (4) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) ve Diğer Aktifler kalemlerini içermektedir.
- (5) Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar ve Vergi Yükümlülüğü kalemlerini içermektedir.
- (6) Oranlar yıllıklaştırılmıştır.

III. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

- 2018 Eylül dönemi sonunda Banka'nın aktif büyüklüğü 2017 yılsonuna göre %28.5 oranında artarak 6.505 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, Banka plasmanlarının önemli kalemleri %64 pay ile 4.166 milyon TL tutarında finansal varlıklardan ve %32.4 pay ile 2.110 milyon TL tutarında net kredilerden oluşmaktadır.
- Banka yükümlülüklerinin %87.3'ü yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, 4.770 milyon TL seviyesindeki mevduatlardır. Toplam yükümlülüklerin %12.7'sini oluşturan özkaynaklar, 2018 Eylül dönemi sonunda 827.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Teminat mektupları, akreditifler, banka kredileri ve diğer garantilerden oluşan garanti ve kefaletler; 2018 Eylül dönemi sonunda bir önceki yıl sonuna göre %47.9 oranında artmış ve 4.381 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- A&T Bank'ın yılın üçüncü çeyreği sonundaki kümüle net dönem karı, 63.7 milyon TL'dir. Banka'nın aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı oranları sırasıyla %1.38 ve %11.49 seviyesindedir.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

IV. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2018 yılının üçüncü çeyreğinde Banka Ana Sözleşmesi'nde bir değişiklik olmamıştır.

V. Yönetim Kurulu Üyelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2018 yılının üçüncü çeyreğinde Yönetim Kurulu Üyelerinde bir değişiklik olmamıştır.

VI. Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2018 yılının üçüncü çeyreğinde Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde bir değişiklik olmamıştır.

VII. Diğer Yönetim Komitelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2018 yılının üçüncü çeyreğinde Diğer Yönetim Komitelerinde bir değişiklik olmamıştır.

VIII. 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.