



**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 Eylül 2011**

**Tarihinde Sona Eren**

**Ara Hesap Dönemine Ait**

**Konsolidé Olmayan Finansal Tablolar ve**

**Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

28 Ekim 2011

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 58 sayfa  
finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

- I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu
- II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktadır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanması ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan 5,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirilmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansımadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

### Raporumuzu Etkilemeyen, Dikkat Çekilmek İstenen Hususlar

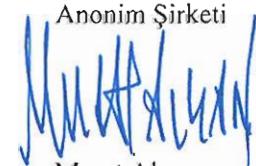
Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkatinizi çekmek isteriz;

1. Banka'nın, bankacılık faaliyetlerinin önemli bir kısmını elde ettiği (IV. Bölüm VI. Dipnot) başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerinde, yönetim istikrarı adına bazı gelişmeler gerçekleşmiş olmakla birlikte, devam eden bir belirsizlik ortamı mevcuttur.
2. I. Bölüm II numaralı finansal tablo dipnotunda açıklandığı üzere Libya'da devam eden olaylar nedeniyle, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gerekliliklerinin yerine getirilmesi amacıyla, Bakanlar Kurulu'nda 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı karar alınmış ve söz konusu karar 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. İlgili kararın ekinde belirtilen yaptırım uygulanacak kuruluşlar arasında Banka'da % 62,37 oranında nitelikli pay sahibi olan ve hakim hissedar konumunda bulunan Libyan Foreign Bank da yer almaktadır.

3. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18inci maddesinin (5) numaralı fıkrasında, nitelikli paya sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşımasının şart olduğu, kurucularda aranan nitelikleri kaybeden nitelikli paya sahip ortakların temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamayacağı, bu halde temettü hariç ortaklık haklarının BDDK'nın bildirimi üzerine Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından kullanılacağı hükmü yer almaktadır. BDDK'nın bu çerçevede aldığı 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı karar ve bildirimi ve TMSF'nin 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararıyla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ve Bakanlar Kurulu'nun yukarıdaki 2. paragrafta bahsedilen kararlarının uygulaması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilten görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.
4. Diğer taraftan, 21 Haziran 2011 tarihinde Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Bürosu ("OFAC"), Banka'nın Amerikan Doları bazında gerçekleştirilen işlemlerine kısıtlama getirmiştir. Yukarıda üçüncü paragrafta belirtilen yönetim değişikliği sonrası yeni yönetim, OFAC nezdinde sözkonusu kısıtlamaların kaldırılması ile ilgili olarak girişimlere başlamıştır. Sözkonusu girişimler ve son dönemde Libya'da yaşanan gelişmeler neticesinde, 23 Eylül 2011 tarihinde OFAC tarafından yayımlanan 8A numaralı Genel Lisans ile belirlenen çerçevede 19 Eylül 2011 tarihinden itibaren Amerikan Doları bazındaki bankacılık işlemleri üzerindeki kısıtlamalar kaldırılmıştır.
5. Libyan Foreign Bank'a ilişkin mevduat hesabında izlenen 1,241,131,717 TL tutarındaki mevduat yukarıda ikinci paragrafta belirtilen Bakanlar Kurulu kararı ile Banka tarafından bloke edilmiştir. İlgili blokaj finansal tabloların yayımlanmak için yetkilendirildiği tarih itibarıyla devam etmektedir.

İstanbul  
28 Ekim 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhabereci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi



Murat Alsan  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL  
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0.212.225 05 00 Faks: 0.212.225 05 26  
Banka'nın Elektronik Site Adresi : <http://www.atbank.com.tr>  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [webmaster@atbank.com.tr](mailto:webmaster@atbank.com.tr)

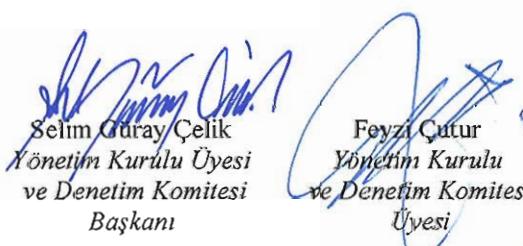
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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



Atilla Çetiner  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



Selim Güçlü Çelik  
Yönetim Kurulu Üyesi  
ve Denetim Komitesi  
Başkanı



Feyzullah Çatur  
Yönetim Kurulu  
ve Denetim Komitesi  
Üyesi



Hasan Kimya Bolat  
Yönetim Kurulu  
ve Denetim Komitesi  
Üyesi



Osman Arslan  
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.



Feyzullah Küpeli  
Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebilecegi yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Küpeli / Müdür  
Tel No : 0 212 225 05 00  
Faks No : 0 212 225 05 26

**BİRİNCİ BÖLÜM**

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetiminin doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu grubu ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve tiyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	2
VI.	Diger hususlar	2

**İKİNCİ BÖLÜM**

Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşımları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	14
XII.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16-17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XIX.	Ihraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârin dağıtılması	18
XXIV.	İlişkili taraflar	18
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	18

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oramına ilişkin açıklamalar	19-22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22-23
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23-25
IV.	Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar	25-29
V.	Liquidite riskine ilişkin açıklamalar	30-31
VI.	Faaliyet bölmelerine ilişkin açıklamalar	32

**BESİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	33-42
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-48
III.	Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-53
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	55-56

**ALTINCI BÖLÜM**

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	57
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57

**YEDİNCİ BÖLÜM**

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	58
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	58

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

**I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri  
ihtiva eden tarihçesi**

Arap Türk Bankası A.Ş. (“Banka”) 18 Temmuz 1976 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka, 18 Temmuz 1976 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ana sözleşme ve 11 Ağustos 1975 tarihinde aynı taraflar arasında imzalanan anlaşma gereği yönetilmektedir. Banka'nın faaliyet süresi “Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka 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 üyeleri arasından seçilmektedir. Banka Genel Müdürü ise Arap hissedarlarca aday gösterilmekte ve Yönetim Kurulu'ncaya atanmaktadır.

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

Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Banka'nın ana hissedarı Libya menşeli Libyan Foreign Bank'dır. Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde mali kuruluşlara iştirak etmektedir.

Libya'da devam eden olaylar sonrasında Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklilerinin yerine getirilmesi amacıyla, Bakanlar Kurulu'nda 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı karar alınmış ve söz konusu karar 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. İlgili kararın ekinde belirtilen yaptırım uygulanacak kuruluşlar arasında Banka'da % 62,37 oranında nitelikli pay sahibi olan ve hakim hissedar konumunda bulunan Libyan Foreign Bank da yer almaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18inci maddesinin (5) numaralı fıkrasında, nitelikli paya sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşımalarının şart olduğu, kurucularda aranan nitelikleri kaybeden nitelikli paya sahip ortakların temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamayacağı, bu halde temettü hariç ortaklık haklarının BDDK'nın 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı kararı kapsamında TMSF Kurulu'nun aldığı 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin 1970 ve 1973 sayılı kararları ile 2011/2001 sayılı Bakanlar Kurulu kararının uygulanması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsil eden görev yapan Yönetim Kurulu üyeleri yerlerine TMSF tarafından belirlenen üyeler atanmıştır.

Diğer taraftan, 21 Haziran 2011 tarihinde Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Bürosu (“OFAC”), Banka'nın Amerikan Doları bazında gerçekleştirilen işlemlerine kısıtlama getirmiştir. Bu gelişmeye paralel olarak Banka, yaptırımların kaldırılması amacıyla ilgili Kurumlar nezdinde çalışmaları başlatmış ve gerekli girişimlerde bulunmuştur. Bu girişimler ve son dönemde Libya'da yaşanan olumlu gelişmeler neticesinde, 23 Eylül 2011 tarihinde OFAC tarafından yayımlanan 8A No'lu Genel Lisans ile belirlenen çerçevede Banka, 19 Eylül 2011 tarihinden itibaren Amerikan Doları bazındaki işlemlerine tekrar başlamıştır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**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**

İsim	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Atilla Çetiner	Yönetimi Kurulu Başkanı	19.09.2002	Üniversite	33 yıl
Yusuf Dağcan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	03.07.2011	Üniversite	31 yıl
Osman Arslan	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	04.07.2011	Yüksek Lisans	16 yıl
Selim Güray Çelik	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	29.04.2010	Üniversite	17 yıl
Hasan Kimya Bolat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.04.2010	Üniversite	23 yıl
Feyzi Çutur	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2011	Üniversite	20 yıl
Turgay Atalay	Yönetim Kurulu Üyesi	21.07.2010	Üniversite	31 yıl
Hikmet Aydın Simit	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2011	Üniversite	21 yıl
Oğuz Kayhan	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2011	Yüksek Lisans	23 yıl
İsmail Güler	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2011	Üniversite	14 yıl
Volkan Kublay	Denetçi	09.08.2010	Üniversite	11 yıl
Dr.Ertan Altıkulaç	Denetçi	07.12.2010	Yüksek Lisans	16 yıl
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2008	Yüksek Lisans	13 yıl
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı	02.03.2009	Üniversite	14 yıl
Abdullah Güzeldülger	Genel Müdür Yardımcısı	01.08.2011	Üniversite	20 yıl

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta belirtilen, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun aldığı 03.07.2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararla, Libyan Foreign Bank'ın temettü hariç ortaklarının TMSF tarafından kullanılmasını teminen, Arap Türk Bankası A.Ş. nezdinde söz konusu ortağı temsilen görev yapan Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mohamed Najib Hmida A. El-Jamal, Yönetim Kurulu Üyeleri Abdurauf İbrahim Shneba, Saeid Awad Rashwan Rashwan, Abdulaziz Mohamed Ali Mansur, Abdulfatah A. Enaami ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sadek Khalifa S. Abu Hallala'nın yerine, Yönetim Kurulu Üyeleri olarak Feyzi Çutur, İsmail Güler, Oğuz Kayhan, Hikmet Aydın Simit ve Yusuf Dağcan ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak Osman Arslan atanmıştır.

03.07.2011 tarihi itibarıyla Giuma Masaud Salem Kordi ve M. Nagep Hassan Mugber Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden ayrılmışlardır.

01.08.2011 tarihinde Abdullah Güzeldülger Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

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

**IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	149.687	62,37	149.687	--
T. İş Bankası A.Ş.	49.382	20,58	49.382	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37.036	15,43	37.036	--

**V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları**

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 iki, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'de bir adet olmak üzere toplam altı şubesи ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığını bulunmaktadır.

**VI. Diğer Hususlar**

Finansal Raporda yer alan bilgiler "bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır

**AKİS**  
**BAĞIMSIZ DENETİM VE**  
**SERBEST MUHASEBECİ**  
**MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **FİNANSAL TABLOLAR**

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

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan**  
**Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (§-I)	SİNIRLI DENETİM'DEN GEÇMİŞ			SİNIRLI DENETİM'DEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM ( 30/09/2011 )			ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2010 )		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLERİ VE MERKEZ BANKASI	(1)	26,158	222,901	249,059	984	71,001	71,985
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN PV (Net)	(2)	173,165	27,386	200,551	138,573	28,920	167,493
2.1 Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklar		173,165	27,386	200,551	138,573	28,920	167,493
2.1.1 Devlet Borçlanma Sceneleri		127,763	-	127,763	135,379	-	135,379
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	1,915	-	1,915
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		45,402	27,386	72,788	1,279	28,920	30,199
2.2 Gerçi Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olağan Suuñandırılan PV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Sceneleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	52	1,022,144	1,022,196	1,064	108,996	110,060
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Reçep İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAVA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	168	1,038	1,206	161	869	1,030
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		168	1,038	1,206	161	869	1,030
5.2 Devlet Borçlanma Sceneleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	307,318	446,291	753,609	216,774	278,950	495,724
6.1 Krediler ve Alacaklar		307,318	446,291	753,609	216,774	278,950	495,724
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	137,783	137,783	-	2,615	2,615
6.1.2 Devlet Borçlanma Sceneleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		307,318	308,508	615,826	216,774	276,335	493,109
6.2 Taşıtçı Krediler		-	5,952	-	5,952	5,892	5,892
6.3 Özel Karşılıklar (-)		-	5,952	-	5,952	5,892	5,892
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEDE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	83,365	134,539	217,904	108,685	115,993	224,678
8.1 Devlet Borçlanma Sceneleri		49,116	85,837	135,253	64,940	72,117	137,057
8.2 Diğer Menkul Değerler		33,949	48,702	82,651	43,745	43,876	87,621
IX. İŞTİRAKLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özaynak Yönetmekte Göre Muhabeseleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolideli Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İşbirlikler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İşbirlikler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLER (Net)	(8)	38,452	-	38,452	35,952	-	35,952
10.1 Konsolideli Edilmeyen Mali Ortaklıklar		38,452	-	38,452	35,952	-	35,952
10.2 Konsolideli Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLER (İŞ ORTAKLIKları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özaynak Yönetmekte Göre Muhabeseleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolideli Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMELERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralanması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazandırmış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurdanızdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		21,643	-	21,643	22,128	-	22,128
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,143	-	2,143	1,823	-	1,823
15.1 Şerçfyc		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,143	-	2,143	1,823	-	1,823
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	2,171	-	2,171	1,478	-	1,478
17.1 Canlı Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	2,171	-	2,171	1,478	-	1,478
18.1 Satış Amaçlı		312	-	312	427	-	427
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		312	-	312	427	-	427
XIX. DİĞER AKTİFLER	(15)	17,807	792	18,599	6,281	1,500	7,781
AKTİF TOPLAMI		672,754	1,855,091	2,527,845	534,330	606,229	1,140,559

İlgili ek açıklamalar ve dippolar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir unsundur.

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan**  
**Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

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

PASİF KALEMLER	Dipnot (\\$-li)	SİNIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			SİNIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM ( 30/09/2011 )			ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2010 )		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	228,880	1,535,545	1,764,425	81,968	236,869	318,837
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		161,228	1,118,602	1,279,830	89	27,097	27,186
1.2 Diğer		67,652	416,943	484,595	81,879	209,772	291,651
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1,781	370,181	371,962	-	434,930	434,930
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	47,296	-	47,296
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	47,296	-	47,296
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakir Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		361	5,674	6,035	17	2,895	2,912
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	15,928	2,201	18,129	6,524	8,947	15,471
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	9	10	19	166	77	243
10.1 Finansal Kiralama Borçları		11	12	23	214	95	309
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		2	2	4	48	18	66
XI. RİSKETEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçek Uyguu Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	21,477	228	21,705	13,280	188	13,468
12.1 Genel Karşılıklar		9,721	-	9,721	8,097	-	8,097
12.2 Yeniden Yapılandırma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakkın Karşılığı		6,169	-	6,169	4,694	-	4,694
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		5,587	228	5,815	489	188	677
XIII. VERGİ BORCU	(8)	6,148	-	6,148	1,520	-	1,520
13.1 Cari Vergi Borcu		6,148	-	6,148	1,520	-	1,520
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
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	(9)	339,422	-	339,422	305,882	-	305,882
16.1 Ödemiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2 Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Prömleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kır乱		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerlerin Değerlenme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerlenme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerlenme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Görsünen Kullar Yeniden Değerlenme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İy Ort.) Bedelsiz İşsiz Senetler		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Bükin kism)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birimliş Değerlenme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3 Kár Yedekleri		3,841	-	3,841	2,658	-	2,658
16.3.1 Yasal Yedekler		3,841	-	3,841	2,658	-	2,658
16.3.2 Statt Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olganüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kár Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kár veya Zarar		86,485	-	86,485	54,128	-	54,128
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kár/Zarar		52,945	-	52,945	30,459	-	30,459
16.4.2 Dönem Net Kár/Zarar		33,540	-	33,540	23,669	-	23,669
PASİF TOPLAMI		614,006	1,913,839	2,527,845	456,653	683,906	1,140,559

İhaleci açıklaması ve dipoşalar bu finansal tablolardan təməmətçi bir mənasıdır.

# Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler

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

Dipnot (5-III)		SİNIRLI DENETİM'DEN GEÇMİŞ			SİNIRLI DENETİM'DEN GEÇMİŞ			
		CARI DÖNEM ( 30/09/2011 )			ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2010 )			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
<b>A. BİLANÇO DİŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>								
I.	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1), (2)	11,063	1,429,361	1,440,424	57,308	1,603,549	1,660,857
1.1.	Terminat Meküpleri		5,697	1,429,361	1,435,058	6,731	1,557,352	1,564,083
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,947	1,325,536	1,327,483	6,731	1,245,233	1,251,964
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		40	105	145	40	88	128
1.1.3.	Diger Terminat Meküpleri		365	1,307,808	1,308,173	410	1,088,464	1,088,874
1.2.	Banka Kredileri		1,542	17,623	19,165	6,281	156,681	162,962
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		3,750	26,682	30,432	-	13,729	13,729
1.2.2.	Diger Banka Kabullen		3,750	26,682	30,432	-	13,729	13,729
1.3.	Akreditipler		-	77,143	77,143	-	298,390	298,390
1.3.1.	Belgeli Akreditipler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diger Akreditipler		-	77,143	77,143	-	298,390	298,390
1.4.	Garanti Verilen Präfinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diger Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kiy. İl. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diger Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diger Kefalatlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	<b>TAHHÜTLER</b>	(1)	5,366	-	5,366	5,794	-	5,794
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		5,366	-	5,366	5,794	-	5,794
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İsl. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kiy. Ihr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karsılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,366	-	5,366	5,794	-	5,794
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütlen		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açıga Menkul Kiyimi Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açıga Menkul Kiyimet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diger Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diger Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	44,783	46,197	90,980	
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğ Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satın Amaçlı İşlemler		-	-	44,783	46,197	90,980	
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	44,783	46,197	90,980	
3.2.2.1.	Swap Para Satın İşlemleri		-	-	44,783	46,197	90,980	
3.2.2.2.	Swap Para Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alımı İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diger		-	-	-	-	-	-
B.	<b>EMANET VE REHİNLİ KİYMETLER (IV+V+VI)</b>		234,173	333,787	567,960	166,357	362,834	529,191
IV.	<b>EMANET KİYMETLERİ</b>		217,988	65,617	283,605	150,132	51,458	201,590
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsilde Alınan Çekler		198,207	3,807	202,014	136,931	4,859	141,790
4.4.	Tahsilde Alınan Ticari Senetler		19,781	61,810	81,591	13,201	46,599	59,800
4.5.	Tahsilde Alınan Diğer Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Araci Olunan Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diger Emanet Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kiyimet Alanları		-	-	-	-	-	-
V.	<b>REHİNLİ KİYMETLER</b>		16,185	268,170	284,355	16,225	311,376	327,601
S.1.	Menkul Kiyimetler		-	138,398	138,398	-	193,250	193,250
S.2.	Teminat Senetleri		250	203	453	250	170	420
S.3.	Emitia		-	-	-	-	-	-
S.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
S.5.	Gayrimenkul		15,907	99,849	115,756	15,947	91,848	107,795
S.6.	Diger Rehînlî Kiyimetler		28	29,720	29,748	28	26,108	26,136
S.7.	Rehînlî Kiyimet Alanları		-	-	-	-	-	-
VI.	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DİŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		245,236	1,763,148	2,008,384	223,665	1,966,383	2,190,048	

İşteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir unsundur.

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Konsolide Olmayan Gelir Tablosu**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (S-IV)	SİNIRLI DENETİMDEN GECMİŞ	SİNIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GECMİŞ	SİNIRLI DENETİMDEN GECMİŞ	SİNIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GECMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)	CARİ DÖNEM (01/07/2011-30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2010-30/09/2010)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	56,325	24,573	35,528	12,591
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		24,947	10,627	18,127	6,629
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	27	9
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		10,182	5,959	516	187
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5	-	113	7
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21,147	7,987	16,744	5,759
1.5.1 Alınan Satın Alınmış Finansal Varlıklardan		9,899	3,842	5,474	1,793
1.5.2 Görgeç Uygun Değer Parkı Kar/Zarar Yantılılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılınlı Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeli Kadar Elde Tuvalacık Yatırımlardan		11,248	4,145	11,270	3,966
1.6 Finansal Kiralama Gelüleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Giderleri		44	-	1	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	13,295	5,944	3,790	1,268
2.1 Mcdunya Verilen Faizler		10,253	5,073	888	315
2.2 Kullanan Kredilere Verilen Faizler		2,030	495	1,991	852
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		948	357	815	72
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		64	19	96	29
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		13,030	18,629	31,738	11,323
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		33,694	13,230	19,643	7,283
4.1 Alınan Öcret ve Komisyonlar		34,204	13,433	20,145	7,487
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10,267	3,412	9,132	3,164
4.1.2 Diğer		23,937	10,021	11,013	4,323
4.2 Verilen Öcret ve Komisyonlar		510	203	502	204
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2	1	2	1
4.2.2 Diğer		508	202	500	203
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		2,565	2,499	3,259	6
VI. TİCARİ KÂR / ZÂRAR (Net)	(3)	1,352	687	(1,197)	(1,038)
6.1 Semaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zâzar		13	(4)	25	25
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zâzar		(530)	-	(1,911)	(552)
6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zâzar		1,869	691	689	(511)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	930	115	919	(65)
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		81,571	35,160	54,362	17,509
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	8,226	5,678	3,259	895
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	30,121	10,018	28,390	9,680
XI. NET FAALİYET KÂR/ZÂRARı (VIII-IX-X)		42,924	19,464	22,713	6,934
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZÂRAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZÂRARı		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XIV)	(7)	42,924	19,464	22,713	6,934
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(8)	(9,384)	(4,326)	(4,155)	(1,441)
16.1 Car Vergi Karşılığı		(10,077)	(4,582)	(5,201)	(2,164)
16.2 Erteleme Vergi Karşılığı		693	256	1,046	723
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(9)	33,540	15,138	18,558	5,493
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-	-	-
18.1 Satış Anlaşmalı Elde Tunulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
18.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-	-	-
19.1 Satış Anlaşmalı Elde Tunulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-	-	-
21.1 Car Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Erteleme Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZÂRARı (XVII+XXII)	(10)	33,540	15,138	18,558	5,493
Hisse Başına Kâr/Zâzar		0,00140	0,00063	0,0008	0,0002

Fiziki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir wasıtadır.

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan  
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo**

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	SINIRLI DENETİM'DEN GECMİŞ CARI DÖNEM ( 01/01/2011-30/09/2011 )	SINIRLI DENETİM'DEN GECMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM ( 01/01/2010-30/09/2010 )
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMELER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerceğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımları)	-	-
VI.	YURTDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımları)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	33,540	18,558
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	-	-
1.1	Menkul Değerlerin Gerçekle Uygun Değerindeki Net Değisme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amacı Türev Finansal Varlıklarından Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısımları Yurdındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısımları	-	-
1.3	-	-	-
1.4	Diger	33,540	18,558
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	33,540	18,558

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren**  
(Para baron: Tuvalar, Fır, Türk Lirası obrak, ifade edilmemiştir.)

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eredi**  
(Para bitti: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### **İşbu Dönemine Ait Konsolide Olmayan Öz kaynak Değişim Tablosu**

AKİŞ  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MİLLİ İHASEBEÇİ  
MALİ MÜSAVİRLİK A.Ş.

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu**

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

	SİNIRLI DENETİM'DEN GEÇMİŞ		
	DİPNOT (5-VI)	CARİ DÖNEM (30/09/2011)	ÖNCESİ DÖNEM (30/09/2010)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(34,882)	58,029
1.1.1. Alınan Faizler		44,928	61,062
1.1.2. Ödenen Faizler		(10,359)	(3,618)
1.1.3. Alınan Temettüler		56	60
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar		34,204	20,145
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,328	919
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24,688)	(26,687)
1.1.8. Ödenen Vergiler		(5,449)	(6,453)
1.1.9. Diğer		(75,902)	12,601
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		928,885	(100,514)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(33,096)	44,206
1.2.2. Gerçekle Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıulan Olarak Sınıflandırılan FV'arda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3. Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(8,064)	2,108
1.2.4. Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(249,656)	(130,874)
1.2.5. Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(118,441)	(29,264)
1.2.6. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,400,678	17,020
1.2.7. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		41,976	45,189
1.2.8. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(62,979)	18,347
1.2.9. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10. Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(41,533)	(67,246)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		894,003	(42,485)
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		26,545	63,709
2.1. İktisap Edilen İştiraklar, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)		-	-
2.2. Elden Çıkarılan İştiraklar, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(954)	(886)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		293	500
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(176)	-
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(108,219)	(114,129)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		136,341	178,224
2.9. Diğer		(740)	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(224)	(205)
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 Sennaye Araçları		-	-
3.4. Temettü Ödemeleri		-	-
3.5. Finansal Kiralama İlişkin Ödemeler		(224)	(205)
3.6. Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		53,710	(4,786)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklarındaki Net Artış		974,034	16,233
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		131,948	66,953
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,105,982	83,186

İlişkili açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı bir unsurludur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 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 POLİTİKALARI**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İle İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İle İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar gerçekte uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. 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 "Kur Değişiminin Etkileri Tebliği" 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 hesaplarının bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlendirmeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

**30 Eylül 2011      31 Aralık 2010**

ABD Doları	1,8453 TL	1,5460 TL
Avro	2,5157 TL	2,0491 TL

**III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar değer kaybı ile ilgili karşılık düşündükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında alım satım amaçlı türev finansal araçlar içerisinde; negatif olması durumunda ise alım satım amaçlı türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçlarının gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayicî değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar**

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

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

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

**c. Kredi ve Alacaklar**

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak ikskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek diğer faaliyet gelirleri hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

**d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kapasitesi dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşullar 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 iç verim oranı yöntemi kullanılarak ikskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeye uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrırlar ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

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

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı 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 oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

**XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırıldığı bilgisayar yazılımlarından 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş amortismanların düşülmüşinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir.

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20
Mobilya, mefrusat ve büro makineleri	2-20

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar maddi duran varlıkların net defter değerleri ile satış bedelleri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve aktiflerin satışından elde edilen gelirler/zararlar hesabında muhasebeleştirilerek finansal tablolarda, diğer faaliyet gelirleri/giderleri içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider kaydedilmekte varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler yoktur.

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçege uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte finansal kiralama borçları hesabında gösterilmektedir.

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

**XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ile şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar Türkiye Muhasebe Standartlarına ilişkin 37 sayılı "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Tebliği"ne 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 çıktıığı dönemde gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Koşullu varlıklar ekonomik faydalara iştirmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmasını teminen sürekli olarak değerlendirilmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolara yansıtılır.

**XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ve ilişkin açıklamalar**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılmaması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

**XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar****Cari vergi:**

Kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mütellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 15 oranında stopaj uygulanmaktadır. Dar mütellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımları sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Ertelenmiş vergi:**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") 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 malî 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 dağıtıımı başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtıımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

**XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları yoktur.

**XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

**XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları yoktur.

**XXII. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriley ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümür. Faaliyet bölmelerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VI no'lu dipnota sunulmuştur.

## **ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

## **30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

## **FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması**

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedegin 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.

### **XXIV. İlişkili taraflar**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendi taraflarından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

### **XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif, yoldaki paraalar ve satın alınan banka çekleri 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 ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**BANKA'NIN MALİ BÜNESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %25,73 (31 Aralık 2010: % 27,67) olarak hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

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

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

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

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize ve kur seviyesine duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleribazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıklarları						
	Banka						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
Bilanço Kalemleri (Net)	546.262	--	1.135.466	18.268	628.732	--	--
Nakit Değerler	10.397	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	81.466	--	--	--	--	--	--
Yurtçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	21.912	--	990.211	--	4.762	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	157.197	--	--	--	--	--	--
Krediler	132.231	--	59.228	18.067	532.746	--	--
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	1.206	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	132.618	--	79.349	--	2.081	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	134	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.635	--	6.678	201	11.340	--	--
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	--	--	--	--	38.452	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	20.036	--	--
Diger Aktifler*	7.806	--	--	--	17.975	--	--
<b>Nazım Kalemleri</b>	<b>32.895</b>	--	<b>537.906</b>	<b>14.819</b>	<b>185.337</b>	--	--
Gayrinakdí Krediler ve Taahhütler	32.895	--	537.906	14.819	185.337	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>579.157</b>	--	<b>1.673.372</b>	<b>33.087</b>	<b>814.069</b>	--	--

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET )	1.165.287	978.645
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET )	90.775	62.350
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	104.492	74.662
Özkaynak	350.081	308.720
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%25,73	%27,67

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	240.000	240.000
Nominal Sermaye	240.000	240.000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9.096	9.096
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	3.841	2.658
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3.841	2.658
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	--	--
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek. Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	86.485	54.128
Net Dönem Kârı	33.540	23.669
Geçmiş Yıllar Kârı	52.945	30.459
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	5.000	--
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	--	--
Net Dönemi Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Faaliyet Kiralaması Gelişime Maliyetleri (-)*	1.607	1.987
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	--	1.022
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2.143	1.823
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	340.672	301.050
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	9.721	8.097
Menküler Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenküler Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %645'i	--	--
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Sermaye Yedeklerinin Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzelte Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)			
Azınlık Payları		--	--
Katkı Sermaye Toplamı	9.721	8.097	
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil)</b>	--	--	
<b>SERMAYE</b>	<b>350.393</b>	<b>309.147</b>	
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>312</b>	<b>427</b>	
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları		--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamanın Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı		--	--
Bankalarla Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İlkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bnlardan Satın Alınan Birincil Veya İlkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları		--	--
Kanunun 50 ve 51inci Maddeleri Hükümlerine Ayrı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların Gayrimenkullerinin Net Dester Değerleri Toplamanın Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Dester Değerleri	312	427	
Diger	--	--	
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>350.081</b>	<b>308.720</b>	

\* 14 Nisan 2011 tarih ve B.02.I.BDK.0.77.00.00/201.01/9497 sayılı Konsolide ve Konsolide olmayan Sermaye  
Yeterliliği Analiz Formları konulu BDDK yazısı uyarınca Peşin Ödenmiş Giderler Kalemi, Ana Sermaye'den  
indirilecek kalemlerden çıkartılıp, %100 Risk Ağırlıklı Diğer Aktifler kalemine dahil edilmiştir. Yine aynı yazı  
uyarınca "Özel Maliyet Bedelleri" olarak Ana Sermaye'den indirileceklerde yer alan kalemin adı "Faaliyet  
Kıralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

## II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Ayrıca, RMD metodu ile risk faktörlerindeki olası değişikliklerin Banka portföyü üzerindeki etkileri  
günlük bazda hesaplanmaktadır. Stres testi yöntemi ile risk faktörlerindeki olağanüstü dalgalanmaların  
Banka üzerindeki olası etkileri aylık bazda ve ihtiyaç duyulması durumunda ölçülmektedir. Senaryo  
analizi ile risk faktörlerindeki değişimlerin tahminine yönelik değişik senaryoların Banka üzerindeki  
olası etkileri ölçülülmektedir. Günlük RMD analizleri geriye dönük test uygulamasına tabi tutularak  
modelin güvenilirliği test edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlamak amacıyla Piyasa  
Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum % 50 (+ % 5 istisna) ve günlük RMD sonuçlarını  
sınırlamak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum % 1 (+ % 1 istisna)  
olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtülmüş olmak üzere Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.344
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	2.909
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.009
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>7.262</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>90.775</b>

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

**2. 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

**3. Yabancı para risk yönetim politikası:**

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

**4. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,8453 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2,5157 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Eylül 2011	1,8262 TL	2,4646 TL
27 Eylül 2011	1,8425 TL	2,4822 TL
28 Eylül 2011	1,8410 TL	2,4911 TL
29 Eylül 2011	1,8375 TL	2,5058 TL
30 Eylül 2011	1,8453 TL	2,5157 TL

**5. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:**

2011 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,7818 TL, Avro döviz alış kuru 2,4677 TL'dir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Düzen	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	64.521	158.303	--	77	222.901
Bankalar	186.278	835.147	1	718	1.022.144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	--	27.386	--	--	27.386
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	1.038	--	--	1.038
Krediler *	196.090	311.678	--	--	507.768
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.958	111.581	--	--	134.539
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diger Varlıklar **	227	198	--	37	462
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>470.074</b>	<b>1.445.331</b>	<b>1</b>	<b>832</b>	<b>1.916.238</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	370.363	1.015.418	--	5	1.385.786
Döviz Tevdiyat Hesabı	98.548	50.789	--	422	149.759
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diger Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	370.181	--	--	370.181
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	339	5.331	--	4	5.674
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	--	--	--	--	--
Diger Yükümlülükler	711	1.689	--	39	2.439
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>469.961</b>	<b>1.443.408</b>	<b>--</b>	<b>470</b>	<b>1.913.839</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>113</b>	<b>1.923</b>	<b>1</b>	<b>362</b>	<b>2.399</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	655.482	451.702	--	322.177	1.429.361
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	185.263	452.120	1	536	637.920
Toplam Yükümlülükler	215.778	467.552	--	576	683.906
Net Bilanço Pozisyonu	(30.515)	(15.432)	1	(40)	(45.986)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	30.737	15.460	--	--	46.197
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.737	15.460	--	--	46.197
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	731.958	556.092	--	269.302	1.557.352

\* 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 61.477 TL (31 Aralık 2010: 32.171 TL) tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

\*\*30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 330 TL (31 Aralık 2010: 480 TL) tutarında yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımlı altında 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) olacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımlıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımlı ile;

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	192	192	3	3
Avro	11	11	22	22
Diger para birimleri	36	36	(4)	(4)
<b>Toplam</b>	<b>239</b>	<b>239</b>	<b>21</b>	<b>21</b>

\* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içenmektedir.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımlı ile;

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(192)	(192)	(3)	(3)
Avro	(11)	(11)	(22)	(22)
Diger para birimleri	(36)	(36)	4	4
<b>Toplam</b>	<b>(239)</b>	<b>(239)</b>	<b>(21)</b>	<b>(21)</b>

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

#### 1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı:

Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmaktadır. 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 beklenileri sınırlandırılmak suretiyle farklı faiz oranı beklenileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

#### 2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklenileri, 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 oranını maksimum %50 (+%5 istisna) olacak şekilde limit tahsis etmiştir.

#### 3. 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 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Aşağıdaki tablo faizlerdeki değişimlerin finansal tablolara olası etkilerini içermektedir. Gelir tablosunun duyarlılığı, faiz oranındaki değişimlerin değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtulan finansal varlıklar üzerinden net faiz gelirine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
<b>30 Eylül 2011</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtulan finansal varlıklar	(557)	555	(557)	555
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	103	(104)	103	(104)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
<b>Toplam, net</b>	<b>(454)</b>	<b>451</b>	<b>(454)</b>	<b>451</b>
<b>31 Aralık 2010</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtulan finansal varlıklar	(506)	502	(506)	502
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	967	(975)	967	(975)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
<b>Toplam, net</b>	<b>461</b>	<b>(473)</b>	<b>461</b>	<b>(473)</b>

Özkaynakların duyarlılığı ise gelir tablosunun duyarlılığına ilaveten faiz oranlarındaki değişimin satılmaya hazır finansal varlıklar üzerindeki etkisini içermektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla):**

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>						<b>Faizsiz Toplam</b>
		<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>	
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	238.662	--	--	--	--	10.397	249.059	
Bankalar	1.019.430	2.766	--	--	--	--	--	1.022.196
Gerçekte Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	24.959	61.470	79.412	34.710	--	--	200.551	
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	1.206	1.206	
Verilen Krediler	399.968	150.227	174.761	28.653	--	--	753.609	
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4.523	57.602	65.430	30.084	60.265	--	217.904	
Diger Varlıklar (*)	351	--	--	--	--	82.969	83.320	
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.687.893</b>	<b>272.065</b>	<b>319.603</b>	<b>93.447</b>	<b>60.265</b>	<b>94.572</b>	<b>2.527.845</b>	
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1.374.181	206.869	27.772	--	--	--	1.608.822	
Diger Mevduat	2.876	11.455	2.158	--	--	139.114	155.603	
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	6.035	6.035	
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Diger Mali Kurul. Sağl. Fonlar	514	37.538	333.755	155	--	--	371.962	
Diger Yükümlülükler (**)	404	--	--	--	--	385.019	385.423	
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.377.975</b>	<b>255.862</b>	<b>363.685</b>	<b>155</b>	<b>--</b>	<b>530.168</b>	<b>2.527.845</b>	
Bilançodaki Uzun Pozisyon	309.918	16.203		93.292	60.265	--	479.678	
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	--	(44.082)	--	--	(435.596)	(479.678)	
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>309.918</b>	<b>16.203</b>	<b>(44.082)</b>	<b>93.292</b>	<b>60.265</b>	<b>(435.596)</b>	<b>--</b>	

(\*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 82.969 TL'lik tutar;

38.452 TL tutarında Bağlı Ortaklılar, 21.643 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.143 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2.171 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 312 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 134 TL Muhtelif Alacaklar ve 18.114 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 385.019 TL'lik tutar;

339.422 TL tutarında Özkaynak, 21.705 TL Karşılıklar, 6.148 TL Cari Vergi Borcu ve 17.744 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	69.558	--	--	--	--	2.427	71.985
Bankalar	110.047	--	--	13	--	--	110.060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıulan Finansal Varlıklar	53.529	66.211	40.023	7.730	--	--	167.493
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	1.030	1.030
Verilen Krediler	222.971	149.478	99.406	23.869	--	--	495.724
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	23.518	54.259	67.983	18.005	60.913	--	224.678
Düzenleme Varlıklar (*)	971	--	--	--	--	68.618	69.589
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>480.594</b>	<b>269.948</b>	<b>207.412</b>	<b>49.617</b>	<b>60.913</b>	<b>72.075</b>	<b>1.140.559</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	205.179	--	--	--	--	--	205.179
Diğer Mevduat	12.706	12.148	2.602	196	--	86.006	113.658
Para Piyasalarına Borçlar	47.296	--	--	--	--	--	47.296
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	2.912	2.912
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul, Sağl. Fonlar	97.166	311.123	26.641	--	--	--	434.930
Düzenleme Yükümlülükler (**)	368	49	171	--	--	335.996	336.584
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>362.715</b>	<b>323.320</b>	<b>29.414</b>	<b>196</b>	<b>--</b>	<b>424.914</b>	<b>1.140.559</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	117.879	--	177.998	49.421	60.913	--	406.211
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(53.372)	--	--	--	(352.839)	(406.211)
Nazım Hesaplarındaki Uzun Pozisyon	--	30.737	15.460	--	--	--	46.197
Nazım Hesaplarındaki Kısa Pozisyon	--	(30.168)	(14.615)	--	--	--	(44.783)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>117.879</b>	<b>(52.803)</b>	<b>178.843</b>	<b>49.421</b>	<b>60.913</b>	<b>(352.839)</b>	<b>1.414</b>

(\*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 68.618 TL'lik tutar; 35.952 TL tutarında Bağılı Ortaklıklar, 22.128 TL Maddi Duran Varlıklar, 1.823 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 1.478 TL Vergi Varlığı, 427 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 69 TL Muhtelif Alacaklar ve 6.741 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 335.996 TL'lik tutar; 305.882 TL tutarında Özkaynak, 13.468 TL Karşılıklar, 1.520 TL Cari Vergi Borcu ve 15.126 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

	AVRO	USD	YEN	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eşefektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	1,06	0,20	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	--	5,11	--	8,61
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	4,02	4,59	--	11,67
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,12	--	9,25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,62	0,50	--	4,37
Diger Mevduat	0,21	0,78	--	6,08
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	0,60	--	6,89

	AVRO	USD	YEN	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eşefektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	-
Bankalar	0,63	0,46	--	6,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	0,73	5,19	--	7,34
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	3,24	3,31	--	8,08
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,10	--	7,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,27	0,75	--	--
Diger Mevduat	1,10	1,52	--	7,04
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	6,82
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diger Mali Kuruluşlar, Sagl. Fonlar	1,03	0,51	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.S.

### **30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

## **FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**FINANSAL TABOGELARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

#### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

**1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar:**

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

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

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

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda % 80, toplam aktif/pasiflerde % 100 olması gerekmektedir. 30 Eylül 2011 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)	İkinci Vade Dilimi (Aylık)		
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	165	208	145	172
En Yüksek (%)	218	273	210	243
En Düşük (%)	81	143	83	125

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB								
Bankalar (***)	35.713	213.346	--	--	--	--	--	249.059
Bankalar (***)	769.339	250.091	2.766	--	--	--	--	1.022.196
Gerçek Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Menkul Değerler	--	23.709	46.490	94.392	35.960	--	--	200.551
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	1.206	1.206
Verilen Krediler	--	380.354	99.535	216.044	57.676	--	--	753.609
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	4.523	28.177	58.410	49.203	77.591	--	217.904
Diger Varlıklar(*)	--	351	--	--	--	--	82.969	83.320
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>805.052</b>	<b>872.374</b>	<b>176.968</b>	<b>368.846</b>	<b>142.839</b>	<b>77.591</b>	<b>84.175</b>	<b>2.527.845</b>

<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1.293.406	80.775	206.869	27.772	--	--	--	1.608.822
Diger Mevduat	139.114	2.876	11.455	2.158	--	--	--	155.603
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	514	37.538	333.755	155	--	--	371.962
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif' Borçlar	--	--	--	--	--	--	6.035	6.035
Diger Yükümlülükler(**)	--	2.654	4.580	--	--	--	378.189	385.423
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.432.520</b>	<b>86.819</b>	<b>260.422</b>	<b>363.685</b>	<b>155</b>	<b>--</b>	<b>384.224</b>	<b>2.527.845</b>
<b>Net Likidite Açığu</b>	<b>(627.468)</b>	<b>785.555</b>	<b>(83.474)</b>	<b>5.161</b>	<b>142.684</b>	<b>77.591</b>	<b>(300.049)</b>	<b>--</b>

<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	5.185	469.711	216.416	174.070	130.100	75.429	69.648	1.140.559
Toplam Pasifler	249.082	207.834	323.702	29.414	196	--	330.331	1.140.559
<b>Net Likidite Açığu</b>	<b>(243.897)</b>	<b>261.877</b>	<b>(107.286)</b>	<b>144.656</b>	<b>129.904</b>	<b>75.429</b>	<b>(260.683)</b>	<b>--</b>

(\*) Dağıtılamayan sütununda diğer varlıklar içinde yer alan 82.969 TL'lik tutar; 38.452 TL Bağlı Ortaklıklar, 21.643 TL tutarında Maddi Duran Varlıklar, 2.143 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2.171 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 312 TL Satış Amaçlı Elde Tutular Duran Varlıklar, 134 TL Muhtelif Alacaklar ve 18.114 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(\*\*) Dağıtılamayan sütununda diğer yükümlülükler içinde yer alan 378.189 TL'lik tutar; 339.422 TL Özkarayaklar ve 21.705 TL Karşılıklardan ve 17.062 TL Diğer Pasiflerden oluşmaktadır.

(\*\*\*) Banka'nın 23.05.2011 tarihinde piase edilen ve yurtiçi bankalar hesabında izlediği 740.015 TL tutarındaki bakiye için cari dönemde 5.302 TL tutarında faiz geliri muhasebeleştirilmiştir. Bu hesap ilgili bankaya bilanço tarihi sonrasında yapılan anlaşma neticesinde vadeli hesap olarak izlenmeye başlanmıştır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Faaliyet bölgümlerine ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla faaliyet bölgümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	23	24.973	31.329	--	56.325
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	(13.401)	(13.401)
Faaliyet Geliri	23	24.973	31.329	(13.401)	42.924
Bağılı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	42.924
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	(9.384)
<b>"Dönem Net Kârı"</b>					<b>33.540</b>

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 56.325 TL tutarında faiz gelirleri, 34.204 TL tutarındaki komisyon gelirleri, 13 TL tutarındaki sermaye piyasası net işlem kârı, 1.869 TL tutarındaki kambiyo işlemleri net kârı, 930 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirleri, 2.565 TL tutarındaki temettü gelirleri 95.906 TL tutarındaki toplam gelirleri oluşturmaktadır ve bu toplam gelirin 10.639 TL tutarındaki kısmı Libya, 12.589 TL tutarındaki kısmı ise diğer Kuzey Afrika ve Ortadoğu ülkelerinden elde edilmektedir. Bu gelirlerin tamamı komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıklar	239	753.370	1.679.313	--	2.432.922
İştirak ve Bağılı Ortaklıklar	--	--	--	38.452	38.452
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	56.471	56.471
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>239</b>	<b>753.370</b>	<b>1.679.313</b>	<b>94.923</b>	<b>2.527.845</b>
Bölüm Yükümlülükler	23.710	133.876	1.978.801	--	2.136.387
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	52.036	52.036
Özkaynaklar	--	--	--	339.422	339.422
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>23.710</b>	<b>133.876</b>	<b>1.978.801</b>	<b>391.458</b>	<b>2.527.845</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	38	16.968	18.522	--	35.528
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	(16.014)	(16.014)
Faaliyet Geliri	38	16.968	18.522	(16.014)	19.514
Bağılı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	3.199
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	22.713
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	(4.155)
<b>Dönem Net Kârı</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>18.558</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıklar	232	495.492	573.704	--	1.069.428
İştirak ve Bağılı Ortaklıklar	--	--	--	35.952	35.952
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	35.179	35.179
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>232</b>	<b>495.492</b>	<b>573.704</b>	<b>71.131</b>	<b>1.140.559</b>
Bölüm Yükümlülükleri	34.550	79.457	687.056	--	801.063
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	33.614	33.614
Özkaynaklar	--	--	--	305.882	305.882
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>34.550</b>	<b>79.457</b>	<b>687.056</b>	<b>339.496</b>	<b>1.140.559</b>

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler****Nakit değerlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	842	9.555	390	2.037
TCMB	25.316	213.346	594	68.964
Düzen	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>26.158</b>	<b>222.901</b>	<b>984</b>	<b>71.001</b>

**T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	25.316	--	594	--
Vadeli Serbest Hesap	--	56.150	--	18.883
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılık	--	157.196	--	50.081
<b>Toplam</b>	<b>25.316</b>	<b>213.346</b>	<b>594</b>	<b>68.964</b>

**Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %16 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre %11,5 ile %8,5 arasında değişen (31 Aralık 2010: %11) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2010: YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

28076 sayılı ve 07.10.2011 tarih, 28077 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/11 ve 2011/12 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğler ile 30.09.2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 14.10.2011 tesis tarihinden itibaren zorunlu karşılık oranları yabancı para ve 3 aya kadar vadeli TL mevduatlar/katılma hesapları için yeniden belirlenmiş, ayrıca TL diğer yükümlülükler için vade yapısına göre farklılaştırılmıştır. Buna göre; Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %16 ile %5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre %11 ile %6 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olan işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: 47.970 TL) Cari dönemde, teminata verilen/ bloke edilen işlemi de bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: yoktur.)

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadelî İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	--	--	1.915	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	--	-	<b>1.915</b>	--

**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	52	994.130	1.064	106.964
Yurtdışı	--	28.014	--	2.032
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>52</b>	<b>1.022.144</b>	<b>1.064</b>	<b>108.996</b>

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

**4.1 Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri**

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

**4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Borçlanma Senetleri</b>			--	--
Borsada İşlem Gören			--	--
Borsada İşlem Görmeyen			--	--
<b>Hisse Senetleri</b>			1.206	1.030
Borsada İşlem Gören			--	--
Borsada İşlem Görmeyen			1.206	1.030
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>			--	--
<b>Toplam</b>	<b>1.206</b>		<b>1.206</b>	<b>1.030</b>

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

**5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	124.355	19.878	--	49.222
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	124.355	19.878	--	49.222
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	--	--	--	--
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	235	11	206	11
<b>Toplam</b>	<b>124.590</b>	<b>19.889</b>	<b>206</b>	<b>49.233</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**5.2 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	Yeniden Yapilandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapilandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>Nakdi Krediler</b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>753.609</b>	--	--	--
İskonto ve İştiria Senetleri	2.440	--	--	--
İhracat Kredileri	165.089	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	280.649	--	--	--
Yurtdışı Krediler	127.827	--	--	--
Tüketici Kredileri	239	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--
Kiymetli Maden Kredisи	--	--	--	--
Diğer	177.365	--	--	--
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Toplam</b>	<b>753.609</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**5.3 Tüketici krediler, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	--	4	4
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	--	4	4
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endekstli</b>	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	--	--	--
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	--	--	--
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
<b>Personel Kredileri-TP</b>	16	219	235
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	16	219	235
<b>Personel Kredileri-Dövize Endekstli</b>	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	--	--	--
<b>Personel Kredileri-YP</b>	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşit Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diger	--	--	--
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	--	--	--
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	--	--	--
<b>Toplam</b>	16	223	239

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	625.782	429.255
Yurtdışı Krediler	127.827	66.469
<b>Toplam</b>	<b>753.609</b>	<b>495.724</b>

**5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler	9.242	--
<b>Toplam</b>	<b>9.242</b>	<b>--</b>

**5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	--
Zarar Niteligideki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.937	5.892
<b>Toplam</b>	<b>5.952</b>	<b>5.892</b>

**5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

5.8.1 Domuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir ifta planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Niteligideki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem : 30.09.2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İfta Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem : 31.12.2010			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	2.030
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	2.030
Yeni Bir İfta Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

*5.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	--	--	<b>5.892</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	15	--	45
Diger Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	15	--
Diger Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	15	--	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	--	--	--
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diger	--	--	--
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	--	<b>15</b>	<b>5.937</b>
Özel Karşılık (-)	--	15	5.937
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	--	--	--

*5.8.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 2.031 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

**5.9 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	<b>III. Grup:</b> Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer	<b>IV. Grup:</b> Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	<b>V. Grup:</b> Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	15	5.837
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	15	5.837
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt)*	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diger Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diger Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	--	5.792
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	5.792
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt)*	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diger Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diger Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
(*) Yurtdışı Banka			

# **ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

## **30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **5.10 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.

### **5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:**

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

### **6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

#### **6.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net):**

Banka’nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden cari dönem itibarıyla repo işlemlerine konu olan menkul değeri yoktur. 30 Eylül 2011 itibarıyle Banka’nın 10.006 TL teminata verilen /bloke edilen menkul değer tutarı bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: 12.672 TL)

#### **6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	49.416	62.845
Hazine Bonosu	--	2.095
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	85.837	72.117
<b>Toplam</b>	<b>135.253</b>	<b>137.057</b>

#### **6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	218.905	225.215
Borsada İşlem Görenler	49.416	64.940
Borsada İşlem Görmeyenler	169.489	160.275
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.001)	(537)
<b>Toplam</b>	<b>217.904</b>	<b>224.678</b>

#### **6.4 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönen Başındaki Değer	224.678	249.515
Parasal Varlıklarla Meydana Gelen Kur Farkları	21.812	6.809
Yıl İçindeki Alımlar	108.219	196.602
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(136.341)	(227.969)
Değer Azalışı Karşılığı (**)	(464)	(279)
<b>Dönen Sonu Toplamı</b>	<b>217.904</b>	<b>224.678</b>

(\*) Cari dönem içerisinde portföyde 136.341 TL (31 Aralık 2010: 227.969 TL ) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

(\*\*)Dönen içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

**8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklısa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99,98	99,98

Bağılı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçege Uygun Değer (*)
124.537	45.545	3.417	6.082	-	1.685	1.887

(\*) Gerçege uygun değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve finansal tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

**8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	35.952	32.753
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	2.500	3.199
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.500	3.199
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı. Enflasyon Düzeltme	--	--
Farkı ve Kur Farkı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>38.452</b>	<b>35.952</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	--	--
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99,98</b>	<b>99,98</b>

**8.2.1 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

Bağılı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem Üçüncü Bölüm'de açıklanmıştır.

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

Bağılı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	38.452	35.952
Finansman Şirketleri	--	--
Düzenleme Kuruluşları	--	--

**8.2.3 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

**8.2.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar**

Yoktur.

**8.2.5 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar**

Yoktur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

**10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):**

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller:**

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

**13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler:**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı içerisinde yer alan vergi alacağı tutarı yoktur.

Banka'nın, 30 Eylül 2011 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 2.291 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 120 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2010: 1.954 TL ertelenmiş vergi varlığı, 476 TL ertelenmiş vergi borcu)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar
Çalışan hakları karşılığı	6.169	1.234	4.694
Kazanılmamış gelirler	1.619	324	2.952
Faiz reeskontları	3.024	605	1.590
Diğer	638	128	534
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>2.291</b>		<b>1.954</b>
Ahır satım amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	1.915
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	313	63	350
Diğer	283	57	115
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>120</b>		<b>476</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net</b>	<b>2.171</b>		<b>1.478</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Maliyet	581	791
Provizyon bedeli (-)	(45)	(38)
Birikmiş Amortisman (-)	(109)	(91)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>427</b>	<b>662</b>
Açılış Bakiyesi	427	662
İktisap Edilenler	--	--
Elden Çıkarılanlar (-)	(129)	(210)
Provizyon Gideri (-)	26	(7)
Amortisman Gideri (-)	(12)	(18)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>312</b>	<b>427</b>

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 18.599 TL (31 Aralık 2010: 7.781 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü Birikimli Mevduat			Toplam
							Yıl	Üstü	Birikimli Mevduat	
Tasarruf Mevduatı	1.474	--	333	1.394	671	24	136	--	4.032	
Döviz Tevdiat Hesabı	135.919	--	85	8.627	2.985	734	1.409	--	149.759	
Yurt içinde Yer.K.	58.085	--	85	718	806	196	109	--	59.999	
Yurtdışında Yer.K.	77.834	--	--	7.909	2.179	538	1.300	--	89.760	
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	1.555	--	8	--	83	--	--	--	--	1.646
Diğ. Kur. Mevduatı	166	--	--	--	--	--	--	--	--	166
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	1.293.406	--	239.530	45.755	30.131	--	--	--	--	1.608.822
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	1.293.406	--	239.530	45.755	30.131	--	--	--	--	1.608.822
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>1.432.520</b>	<b>--</b>	<b>239.956</b>	<b>55.776</b>	<b>33.870</b>	<b>758</b>	<b>1.545</b>	<b>--</b>	<b>1.764.425</b>	

\* Libyan Foreign Bank'a ilişkin mevduat hesabında izlenen 1.241.132 TL tutarındaki mevduat, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi ve Bakanlar Kurulu'nun detayları Birinci Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen kararları sebebiyle Banka tarafından bloke edilmiştir

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
							Yıl	Üstü	Birikimli Mevduat	
Tasarruf Mevduatı	1.228	--	1.155	3.895	352	21	128	--	6.779	
Döviz Tevdiat Hesabı	81.954	--	2.194	8.990	4.360	1.439	2.020	--	100.957	
Yurt içinde Yer. K.	41.680	--	2.182	2.212	2.849	652	122	--	49.697	
Yurtdışında Yer. K.	40.274	--	12	6.778	1.511	787	1.898	--	51.260	
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	2.410	--	3.014	5	79	--	--	--	--	5.508
Diğ. Kur. Mevduatı	414	--	--	--	--	--	--	--	--	414
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	163.076	--	--	15.460	26.643	--	--	--	--	205.179
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtçi Bankalar	69.267	--	--	--	--	--	--	--	--	69.267
Yurtdışı Bankalar	93.809	--	--	15.460	26.643	--	--	--	--	135.912
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>249.082</b>	<b>--</b>	<b>6.363</b>	<b>28.350</b>	<b>31.434</b>	<b>1.460</b>	<b>2.148</b>	<b>--</b>	<b>318.837</b>	

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2.382	3.498	1.650	3.281
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.248	8.879	12.419	18.943
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dig.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıya Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>9.630</b>	<b>12.377</b>	<b>14.069</b>	<b>22.224</b>

**1.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

1.2.1 Banka'nın yurtdışı ve kıya bankacılığı bölgelerinde şubesи yoktur.

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

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına	--	--
Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına		
Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	31	1.141
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasırın Kıya Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	--	--	--	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diger	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

**3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtçi Banka ve Kuruluşlardan	1.781	--	--	387
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	370.181	--	434.543
<b>Toplam</b>	<b>1.781</b>	<b>370.181</b>	<b>--</b>	<b>434.930</b>

**3.2 Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.526	370.181	--	430.133
Orta ve Uzun Vadeli	255	--	--	4.797
<b>Toplam</b>	<b>1.781</b>	<b>370.181</b>	<b>--</b>	<b>434.930</b>

**4 Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 18.129 TL (31 Aralık 2010: 15.471 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

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

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

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.055	5.181
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	6
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.666	2.910
Diger	--	--
<b>Toplam</b>	<b>9.721</b>	<b>8.097</b>

**7.2 Dövizde endekslü krediler kur farkı karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endekslü Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	4	19

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

**7.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 248 TL devam eden davalar için (31 Aralık 2010: 249 TL), 567 TL gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2010: 428 TL), 5.000 TL muhtemel riskler için (31 Aralık 2010: yoktur) karşılık ayırmıştır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 4.581 TL dir. (31 Aralık 2010: 382 TL dir).

**8.1.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kurumlar Vergisi	4.581	382
BSMV	384	202
Menkul Sermaye İrädi Vergisi	342	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5	10
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	--	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Gayrimenkul Sermaye İrädi Vergisi	13	12
Diger	450	518
<b>Toplam</b>	<b>5.775</b>	<b>1.161</b>

**8.1.2 Primi'lere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primi'leri-Personel	141	136
Sosyal Sigorta Primi'leri-İşveren	202	194
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primi'leri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primi'leri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidiatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidiatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	10	10
İşsizlik Sigortası-İşveren	20	19
Diger	--	--
<b>Toplam</b>	<b>373</b>	<b>359</b>

**8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 2.171 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLМАYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240.000	240.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--
<b>9.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı</b>		
Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.		
<b>9.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler</b>		
Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.		
<b>9.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler</b>		
Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yoktur.		
<b>9.5 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</b>		
Cari dönem içinde ana ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamıştır.		
<b>9.6 Banka'nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri</b>		
I.Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen gelişmelere paralel olarak Libya'dan tahsil edilen ücret ve komisyonların Kuzey Afrika ülkelerindeki etkin muhabir ağı sayesinde telafi edileceği beklenmektedir.		
<b>9.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler</b>		

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

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

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

Yeni hisse senetleri ilk hisse senetlerinin itibarı değerinin altında bir değerle çıkarılamaz.

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**9.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

**9.9 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

28 Mart 2011 tarihinde gerçekleşen 33. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği Türk Ticaret Kanunu'nun 466. Maddesi uyarınca cari dönem içerisinde yer alan geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 1.183 TL aktarılmıştır. (31 Aralık 2010: 1.250 TL ).

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

##### 1.1 *Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 5.366 TL (31 Aralık 2010: 5.794 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

##### 1.2 *Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan multimedial zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 567 TL (31 Aralık 2010: 428 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

###### 1.2.1 *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 107.575 TL'dir (31 Aralık 2010: 312.119 TL).

###### 1.2.2 *Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

Bankanın teminat mektupları 1.327.483 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1.251.964 TL)

#### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.015	8.580
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.015	8.580
Diger Gayrinakdi Krediler	1.434.043	1.555.503
<b>Toplam</b>	<b>1.435.058</b>	<b>1.564.083</b>

#### 3. Diğer Hususlar : Yoktur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler *</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	15.014	3.517	9.736	2.769
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.256	5.160	1.381	4.241
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Prinler	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>16.270</b>	<b>8.677</b>	<b>11.117</b>	<b>7.010</b>

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

**1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>TC Merkez Bankasından</b>				
Yurtçi Bankalardan	892	9.280	424	18
Yurtdışı Bankalardan	1	9	40	34
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
<b>Toplam</b>	<b>893</b>	<b>9.289</b>	<b>464</b>	<b>52</b>

**1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**2. Faiz giderleri:****2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>				
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtçi Bankalara	37	3	15	18
Yurtdışı Bankalara	591	1.399	--	1.958
<b>Düzen Kuruluşlara</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>--</b>
<b>Toplam</b>	<b>628</b>	<b>1.402</b>	<b>15</b>	<b>1.976</b>

**2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	64	96

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>1.607.056</b>	<b>276.848</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	37	26
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.206	10.646
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.599.813	266.176
<b>Zarar (-)</b>	<b>(1.605.704)</b>	<b>(278.045)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	24	1
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	7.736	12.557
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.597.944	265.487
<b>Net ticari kar/zarar</b>	<b>1.352</b>	<b>(1.197)</b>

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme gelirleri	439	613
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	292	186
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	98	28
<b>Düger</b>	<b>101</b>	<b>92</b>
<b>Toplam</b>	<b>930</b>	<b>919</b>

**5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	161	2
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	15	--
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	--	--
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	146	2
<i>Tahsil Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	0	--
Genel Karşılık Giderleri	1.695	1.990
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.000	--
Dövize Endekslili Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	905	362
<i>Gerçegçe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlık</i>	905	362
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	464	741
<i>İştirakler</i>	--	--
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	464	741
<b>Düger</b>	<b>1</b>	<b>164</b>
<b>Toplam</b>	<b>8.226</b>	<b>3.259</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	20.838	19.326
Kıdem Tazminatı Gideri	1.520	703
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.439	1.318
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	420	368
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Kýymetler Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Kýymetler Amortisman Gideri	12	14
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diger İşletme Giderleri	4.584	4.492
Faaliyet Kiralama Giderleri	779	549
Bakım ve Onarım Giderleri	120	170
Reklam ve İlan Giderleri	315	664
Diğer Giderler	3.370	3.109
Akıflerin Satışından Doğan Zararlar	1	--
Diger	1.607	2.169
<b>Toplam</b>	<b>30.421</b>	<b>28.390</b>

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi kar 42.924 TL'dir (30 Eylül 2010: 22.713 TL).

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama****8.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 10.077 TL (30 Eylül 2010: 5.201 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 693 TL (30 Eylül 2010: 1.046 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 693 TL'dir (30 Eylül 2010: 1.046 TL ertelenmiş vergi geliri).

**8.3 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 693 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2010: 1.046 TL ertelenmiş vergi geliri ).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 33.540 TL'dir (30 Eylül 2010: 18.558 TL kar).

**10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar****10.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanması oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Yoktur.

- 10.2 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.

- 11. 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 kalemi bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına dahil değildir.

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına dahil değildir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR**

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

**1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler**

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	--	505	--	49.222	2.615	102.601
Dönem Sonu Bakiyesi	9.242	834	124.355	19.878	4.186	59.504
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	--	3	--	--	3	--

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

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

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	--	505	--	13.238	3.287	70.797
Dönem Sonu Bakiyesi	--	505	--	49.222	2.615	102.601
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	--	2	--	--	14	--

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

**1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar 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
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	157	215	78	33.789	26.951	10.544
Dönem Sonu Bakiyesi	126	157	1.243.775	78	35.929	26.951
Mevduat Faiz Gideri	--	--	4.697	20	7	29

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

***1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile  
benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:***

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağı 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

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

***1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:***

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 1.423 TL'dir. (30 Eylül 2010: 1.472 TL)

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

**FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM**  
**BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Yoktur.

**II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler:**

28 Ekim 2011 tarih, 28098 sayılı resmi gazetede yayımlanan kararlar ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de Türk Lirası yükümlülükler için aşağıda gösterilen vadelerde yeni oranlar belirlenmiştir;

TL Yüükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları(1 ay dâhil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	8

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ekim 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş bölümünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Yoktur.