

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
ve
Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
10 Şubat 2012

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile 76 sayfa
konsolide finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Kavacak Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi Finansal Bağlı Ortaklığı'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu, kar dağıtım tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide 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.

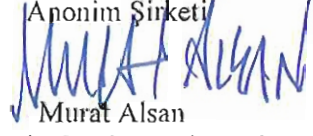
Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi Finansal Bağlı Ortaklığı'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkatinizi çekmek isteriz;

1. Banka'nın, bankacılık faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını elde ettiği başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerindeki belirsizlik ortamı büyük ölçüde ortadan kalkmıştır. Buna bağlı olarak, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ("BMGK") 1970 ve 1973 sayılı kararları, yine BMGK'nin 27 Ekim 2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir.
2. Bununla birlikte, BMGK'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde alınan Bakanlar Kurulu'nun 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı Libyan Foreign Bank'a ilişkin yaptırım kararları, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile yürürlükten kaldırılmıştır.

- 3 BDDK'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrası çerçevesinde 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, 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 temsilen 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") tarafından Banka'nın Amerikan Doları bazında gerçekleştirilen işlemlerine getirilen kısıtlama, 1 Aralık 2011 tarih ve 10 numaralı Genel Lisans ile tamamen kaldırılmıştır.

İstanbul
10 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0.212.225 05 00 Faks: 0.212.225 05 26
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : http://www.atbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : webmaster@atbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan 31 Aralık 2011 tarihli konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

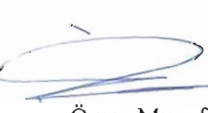
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER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

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

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

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


Atilla Çetiner
Yönetim Kurulu
Başkanı


Ömer Muzaffer Baktır
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Denetim Komitesi
Başkanı


Feyzi Çutur
Yönetim Kurulu
ve Denetim Komitesi
Üyesi


Hasan Kıyma Bozat
Yönetim Kurulu
ve Denetim Komitesi
Üyesi


Osman Ayslan
Genel Müdür


Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yrd.


Feyzullah Küpeli
Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Küpeli / Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	3
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığına ilişkin açıklamalar	3
VII.	Diğer Hususlar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Grup'un Konsolide Finansal Tabloları

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Konsolide Gelir tablosu	8
IV.	Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	9
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21-24
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	24-31
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31-32
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	32
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33-35
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-39
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	40-44

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-56
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-62
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-65
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-69
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	72-73
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	74

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

BİRİNCİ BÖLÜM
ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Ortaklık Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Ana Ortaklık Banka'nın 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.

Ana Ortaklık Banka'nın, bankacılık faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını elde ettiği başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerindeki belirsizlik ortamı büyük ölçüde ortadan kalkmıştır. Buna bağlı olarak, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ("BMGK") 1970 ve 1973 sayılı kararları, yine BMGK'nin 27 Ekim 2011 tarih ve 2016 sayılı yeni kararı ile iptal edilmiştir.

Bununla birlikte, BMGK'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde alınan Bakanlar Kurulu'nun 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı Libyan Foreign Bank'a ilişkin yaptırım kararları, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile yürürlükten kaldırılmıştır.

BDDK'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrası çerçevesinde aldığı 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı karar ve bildirim 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, 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 temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Atilla Çetiner	Yönetim Kurulu Başkanı
Yusuf Dağcan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Osman Arslan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Hasan Kimya Bolat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Feyzi Çutur	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi
Hikmet Aydın Simit	Yönetim Kurulu Üyesi
Oğuz Kayhan	Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Güler	Yönetim Kurulu Üyesi
Volkan Kublay	Denetçi
Dr.Ertan Altıkulaç	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Osman Arslan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü, İnsan Kaynakları ve İdari İşler Bölümü, Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı- Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
Abdullah Güzeldülger	Genel Müdür Yardımcısı- Satış ve Pazarlama Bölümü, Krediler Bölümü

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 ortaklık haklarının 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.

24.10.2011 tarihinde Turgay Atalay yerine Zeynep Hansu Uçar Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve atanmıştır.

01.12.2011 tarihinde Selim Güray Çelik yerine Ömer Muzaffer Baktır Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak göreve atanmıştır.

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

VI. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığına ilişkin açıklamalar

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

VII. Diğer Hususlar

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide bilanço dışı yükümlölükler tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri
- V. Konsolide özkaynak değışim tablosu
- VI. Konsolide nakit akım tablosu
- VII. Konsolide kar dağıtım tablosu

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-1)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	24,022	215,746	239,768	984	71,001	71,985
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	129,906	27,714	157,620	138,573	28,920	167,493
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		129,906	27,714	157,620	138,573	28,920	167,493
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		113,541	-	113,541	135,379	-	135,379
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	1,915	-	1,915
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		16,365	27,714	44,079	1,279	28,920	30,199
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	57,846	1,231,796	1,289,642	29,066	112,267	141,333
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		192,299	-	192,299	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		192,299	-	192,299	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	168	1,072	1,240	161	869	1,030
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		168	1,072	1,240	161	869	1,030
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	386,518	482,245	868,763	216,774	278,950	495,724
6.1 Krediler ve Alacaklar		386,518	482,245	868,763	216,774	278,950	495,724
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	199,106	199,106	-	2,615	2,615
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		386,518	283,139	669,657	216,774	276,335	493,109
6.2 Takipteki Krediler		5,952	-	5,952	5,892	-	5,892
6.3 Özel Karşılıklar (-)		5,952	-	5,952	5,892	-	5,892
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	62,662	137,208	199,870	108,685	115,993	224,678
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40,200	88,181	128,381	64,940	72,117	137,057
8.2 Diğer Menkul Değerler		22,462	49,027	71,489	43,745	43,876	87,621
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	22,750	69,010	91,760	11,405	45,221	56,626
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		28,022	75,916	103,938	13,345	49,036	62,381
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		5,272	6,906	12,178	1,940	3,815	5,755
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	27,256	-	27,256	22,217	-	22,217
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2,169	-	2,169	1,837	-	1,837
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,169	-	2,169	1,837	-	1,837
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	5,369	-	5,369	4,468	-	4,468
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		5,369	-	5,369	4,468	-	4,468
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	308	-	308	427	-	427
18.1 Satış Amaçlı		308	-	308	427	-	427
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	12,746	1,746	14,492	10,142	1,593	11,735
AKTİF TOPLAMI		924,019	2,166,537	3,090,556	544,739	654,814	1,199,553

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(31/12/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MİEVDUAT	(1)	244,036	1,702,071	1,946,107	81,896	236,784	318,680
I.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		163,769	1,195,358	1,359,127	17	27,012	27,029
I.2	Diğer		80,267	506,713	586,980	81,879	209,772	291,651
II.	ALIMI SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	1,919	531,250	533,169	-	484,180	484,180
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		204,436	-	204,436	47,296	-	47,296
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		204,436	-	204,436	47,296	-	47,296
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		637	2,658	3,295	259	3,478	3,737
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	8,518	4,046	12,564	6,524	8,947	15,471
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	23,252	520	23,772	14,377	380	14,757
12.1	Genel Karşılıklar		9,985	-	9,985	8,097	-	8,097
12.2	Yeniden Yapılaşma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7,539	285	7,824	5,284	-	5,284
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5,728	235	5,963	996	380	1,376
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	5,598	-	5,598	1,651	-	1,651
13.1	Cari Vergi Borcu		5,598	-	5,598	1,651	-	1,651
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	361,615	-	361,615	313,781	-	313,781
16.1	Ödenmiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2	Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Edkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birkmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3	Kâr Yedekleri		5,584	-	5,584	4,231	-	4,231
16.3.1	Yasal Yedekler		5,437	-	5,437	4,084	-	4,084
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		147	-	147	147	-	147
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		106,935	-	106,935	60,454	-	60,454
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		59,101	-	59,101	37,096	-	37,096
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		47,834	-	47,834	23,358	-	23,358
16.5	Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		850,011	2,240,545	3,090,556	465,784	733,769	1,199,553

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

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

	Dipnot (5-III)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2011)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		75,555	1,473,695	1,549,250	57,634	1,612,723	1,670,357
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(2),(3)	70,335	1,469,091	1,539,426	6,731	1,557,352	1,564,083
1.1. Teminat Mektupları		70,335	1,243,537	1,313,872	6,731	1,245,233	1,251,964
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		21,395	109	21,504	40	88	128
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		365	1,225,516	1,225,881	410	1,088,464	1,088,874
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		48,575	17,912	66,487	6,281	156,681	162,962
1.2. Banka Kredileri		-	13,346	13,346	-	13,729	13,729
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	13,346	13,346	-	13,729	13,729
1.3. Akreditifler		-	212,208	212,208	-	298,390	298,390
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	212,208	212,208	-	298,390	298,390
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	5,220	4,604	9,824	6,120	9,174	15,294
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,220	4,604	9,824	6,120	9,174	15,294
2.1.1. Vadeli Aküif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İşl. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,220	-	5,220	5,791	-	5,791
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	4,604	4,604	329	9,174	9,503
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekle Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	46,197	46,197
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	44,783	-	44,783
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		274,829	360,355	635,184	166,357	362,834	529,191
IV. EMANET KIYMETLER		253,394	83,290	336,684	150,132	51,458	201,590
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		228,906	6,308	235,214	136,931	4,859	141,790
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		24,488	76,982	101,470	13,201	46,599	59,800
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracatı Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		21,435	277,065	298,500	16,225	311,376	327,601
5.1. Menkul Kıymetler		-	142,988	142,988	-	193,250	193,250
5.2. Teminat Senetleri		250	210	460	250	170	420
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		21,157	103,161	124,318	15,947	91,848	107,795
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		28	30,706	30,734	28	26,108	26,136
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		350,384	1,834,050	2,184,434	223,991	1,975,557	2,199,548

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	92,282	54,889
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		37,510	24,479
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	27
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		17,457	3,249
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,002	113
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		27,770	22,299
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13,216	8,195
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		14,554	14,104
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		6,176	4,558
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		367	164
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	23,177	6,332
2.1 Mevduata Verilen Faizler		16,358	1,270
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4,459	3,783
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,360	1,279
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		69,105	48,557
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		44,947	27,354
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		45,846	28,137
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		13,823	12,592
4.1.2 Diğer		32,023	15,545
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		899	783
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		5	9
4.2.2 Diğer		894	774
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	65	59
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	1,810	(1,559)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10	713
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(522)	(2,943)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2,322	671
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1,543	1,524
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		117,470	75,935
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	8,783	3,458
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	47,527	43,763
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		61,160	28,714
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	61,160	28,714
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(13,326)	(5,356)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(14,226)	(6,089)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		900	733
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	47,834	23,358
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	47,834	23,358
23.1 Grubun Karı/Zararı		47,834	23,358
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar/Zarar		0.0020	0.00097

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010)
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 İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	47,834	23,358
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	47,834	23,358
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (XI+XII)	47,834	23,358

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(5-VI)	(31/12/2011)	(31/12/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		(233,290)	58,932
1.1.1	Alınan Faizler		76,598	77,365
1.1.2	Ödenen Faizler		(19,690)	(6,324)
1.1.3	Alınan Temettüleri		57	59
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		45,846	28,138
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,946	1,524
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(38,019)	(41,424)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(10,282)	(9,795)
1.1.9	Diğer	(3)	(290,746)	9,389
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,325,324	(26,228)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		9,447	15,949
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10,650)	3,696
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(395,674)	(149,378)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(3)	(102,971)	(40,004)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,565,602	3,047
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		58,820	136,737
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		48,662	49,659
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3)	152,088	(45,934)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,092,034	32,704
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		42,546	29,871
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7,110)	(2,090)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		329	594
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(210)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(118,485)	(196,602)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		168,944	227,969
2.9	Diğer		(922)	-
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(3)	263,178	(2,163)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		1,397,758	60,412
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	163,221	102,809
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,560,979	163,221

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine****Ait Konsolide Kar Dağıtım Tablosu**

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

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ**CARİ DÖNEM(**)** **ÖNCEKİ DÖNEM**
(31/12/2011) (31/12/2010)**I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**

1.1. DÖNEM KÂRI	61,305	29,290
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(13,210)	(5,621)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(13,848)	(5,582)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	638	(39)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-48,095	23,669
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)*	-	1,183
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	-48,095	22,486

1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)

1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-

II. YEDEKLERDEN DAĞITIM

2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-

III. HİSSE BAŞINA KÂR

3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.00200	0.00099
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.200	0.099
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ

4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) Finansal tabloların yayınlandığı tarih itibarıyla Genel Kurul henüz gerçekleştirilmediğinden kar dağıtımı kararlaştırılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide 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 İlişkin 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.

2 Kasım 2011 tarihinde resmi gazetede yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, Sunuma İlişkin Temel Esaslar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe 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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal bağlı ortaklığının 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 hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ABD Doları	1,9065 TL	1,5460 TL
Avro	2,4592 TL	2,0491 TL

III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TMS 27 "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan paylarla sahip olduğu A&T Finansal Kiralama A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki A&T Finansal Kiralama A.Ş. birlikte "Grup" olarak ifade edilmiştir.

1. Bağlı ortaklıklarla ilgili olarak

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

Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın öz kaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir.

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

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

Grup'un 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 değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında alım satım amaçlı türev finansal 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 araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç 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

Grup'un 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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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 iskonto 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.

Ana Ortaklık 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 Yönetmelik'i 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 hesabına 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 kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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 gerçeğe 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 ayrılır 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 alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için etkin faiz 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.

Grup'un ödünç'e konu olan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

Grup'un 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 Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı 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 düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran 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 yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20
Mobilya, mefruşat 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

Ana Ortaklık Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına 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. Ana Ortaklık Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. tarafından kiralayan sıfatıyla gerçekleştirilen finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin net tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir.

Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

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 çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup 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 çağırılması 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

Grup Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi ve vergi uygulamalarına tabidir.

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanmaktadır.

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

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin faaliyetleriyle doğrudan ilgili olanların %40'ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup’un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları yoktur.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup’un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

A&T Finansal Kiralama A.Ş.’nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kullanılmamış 15.712 TL (31 Aralık 2010:13.864 TL) tutarında yatırım indirimi bulunmaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Ana Ortaklık Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

XXIV. İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "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 paralar 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 GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %23.09 (31 Aralık 2010: % 27,41) olarak hesaplanmıştır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

Faiz oranı ve kur riski, standart metoda göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir.

Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) temel gösterge yöntemine göre hesaplanarak sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir.

Standart Metodun yanı sıra, riske maruz değer (RMD) metodu kullanılmak suretiyle risk faktörlerindeki değişimin Ana Ortaklık Banka portföyü üzerindeki etkileri günlük bazda hesaplanmaktadır. Söz konusu metod geriye dönük test yöntemi ile test edilmektedir.

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları													
	Ana Ortaklık Banka							Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	763.789	--	1.362.566	18.429	715.361	--	--	771.941	--	1.384.251	18.429	763.487	--	--
Nakit Değerler	9.693	--	--	--	--	--	--	9.694	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	79.994	--	--	--	--	--	--	79.994	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	3.310	--	1.258.374	--	3.481	--	--	3.310	--	1.280.030	--	3.481	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	192.100	--	--	--	--	--	--	192.100	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	150.080	--	--	--	--	--	--	150.080	--	--	--	--	--	--
Krediler	187.278	--	30.711	18.279	627.005	--	--	187.278	--	30.711	18.279	617.472	--	--
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	91.200	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	1.240	--	--	--	--	--	--	1.240	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	125.097	--	68.959	--	1.120	--	--	125.097	--	68.959	--	1.120	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	759	--	--	--	--	--	--	759	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.482	--	4.522	150	15.344	--	--	3.482	--	4.551	150	15.754	--	--
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	--	--	--	--	38.452	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	20.078	--	--	--	--	--	--	24.409	--	--
Diğer Aktifler*	12.755	--	--	--	7.882	--	--	20.906	--	--	--	8.052	--	--
Nazım Kalemler	108.418	--	494.909	14.800	263.555	--	--	108.418	--	494.909	14.800	263.807	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	108.418	--	494.909	14.800	263.555	--	--	108.418	--	494.909	14.800	263.807	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	872.207	--	1.857.475	33.229	978.916	--	--	880.359	--	1.879.160	33.229	1.027.294	--	--

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.367.026	978.645	1.419.741	1.007.655
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	76.038	62.350	75.350	62.888
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	104.492	74.662	112.818	83.983
Özkaynak	363.645	308.720	371.276	316.513
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%23,50	%27,67	%23,09	%27,41

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	240.000	240.000
Nominal Sermaye	240.000	240.000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9.096	9.096
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	5.437	4.084
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5.437	4.084
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	147	147
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	147	147
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	106.935	60.454
Net Dönem Kârı/(Zararı)	47.834	37.096
Geçmiş Yıllar Kârı	59.101	23.358
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	5.000	--
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)*	2.847	1.987
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	--	1.114
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2.169	1.837
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	361.599	308.843
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	9.985	8.097
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar 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 Menkul Değerlerden	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	9.985	8.097
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	--	--
SERMAYE	371.584	316.940
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	308	427
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 Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesince Ragmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	308	427
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	371.276	316.513

* 14 Nisan 2011 tarih ve B.02.1.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 Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. a) Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

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

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

Limit tahsisi ve kredi kullandırım esnasında yapılacak kontroller ile pazarlama stratejileri ve kredinin Banka'ya geri ödenmesine kadar geçecek süre esnasında dikkat edilmesi gereken hususlar Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Günlük olarak yapılan işlemlerle (özellikle nakit kredi kullanımları) ilgili hususları krediler bölümü ve hazine bölümü koordineli olarak yürütmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Kredi değerlendirme komitesi kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Derecelendirme ve skora sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge) kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanısıra, çeşitli analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,

Konularında faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur. "Müşteri Derecelendirme" süreci, müşteri kredi değerliliğinin önceden belirlenmiş çeşitli "nitel" (firmanın sektördeki konumu, rekabet gücü, müşteri ve tedarikçi portföyü, bağımsız kuruluşlarca verilen sertifika ve dokümanlar, organizasyonel yapısı, diğer finansal kuruluşlarla ilişkileri gibi) ve "mali" (cari oran, likidite oranı, karlılık ve borçlanma gibi), faktörlerin analiz edilmesi işlemidir. Değerlendirme sonucunda elde edilen nitel ve mali faktör puanlarının ağırlıklandırılması sonucunda elde edilen genel derecelendirme puanına göre firmalara verilen krediler, "Çok İyi Firma (derecelendirme notu: %100-%85) , İyi Firma (derecelendirme notu: %84,99-%70), Tatminkar Firma (derecelendirme notu: %69,99-%60), Orta Firma (derecelendirme notu: %59,99-%50), Zayıf Firma (derecelendirme notu: %49,99-%40) ve Çok Zayıf Firma (derecelendirme notu: %39,99-%0)" olarak sınıflandırılmaktadır.

Kredi derecelerine göre nakdi ve gayrinakdi krediler aşağıdadır;

Krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Çok İyi Firma	%54,22	%31,71
İyi Firma	%26,76	%38,41
Tatminkar Firma	%12,47	%20,73
Orta Firma	%5,65	%6,10
Zayıf Firma	%0,90	%2,44
Çok Zayıf Firma	-	%0,61
Toplam krediler	% 100	% 100

Yukarıda belirtilen dağılım, bireysel krediler ve bankalara yapılan kredi işlemlerini içermemektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Banka portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet tahvili hazine bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Yatırım Fonu	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
BBB-BBB + arası	Fitch	--	--	27.714	--	--	27.714
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
BB – BB + arası	Fitch	98.872	--	--	--	--	98.872
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's	--	--	--	--	--	--
	--	14.669	1.284	15.081	--	--	31.034
Toplam		113.541	1.284	42.795	--	--	157.620

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet tahvili hazine bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Yatırım Fonu	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	9.602	--	9.602
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	1.120	1.180	--	2.300
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
BB – BB+ arası	Fitch	118.859	--	--	--	118.859
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük Derecelendirilmeyen	Moody's	--	--	--	--	--
	--	9.522	--	59.587	--	69.109
Toplam		128.381	1.120	70.369	--	199.870

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

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

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

Ana Ortaklık Banka vadeli işlem ve opsiyon işlemleri üzerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması halinde toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

5.a) Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

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

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

Ana Ortaklık Banka, Uluslararası Bankacılık Piyasasında aktif katılımcı bir yapıya ve önemli bir risk yoğunluğuna sahip değildir.

6. Ana Ortaklık Banka'nın;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 98.59'dur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içerisindeki payı % 99.97'dir.

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplamının bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 46.04'dir

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Ana Ortaklık Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 9.985 TL'dir.(31 Aralık 2010:8.097 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler*		Diğer Krediler**	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	868.763	495.724	1.481.941	141.333	358.730	393.201	1.643.249	1.728.640
Özel Sektör	656.569	372.639	--	--	2.404	13.469	385.787	314.269
Kamu Sektörü	--	--	--	--	241.922	272.437	832	833
Bankalar	211.996	122.853	1.481.941	141.333	113.164	106.265	1.238.875	1.403.597
Bireysel Müşteriler	198	232	--	--	--	--	17.755	9.941
Sermayede Payı Temsil Eden MD	--	--	--	--	1.240	1.030	--	--
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	868.763	495.724	1.481.941	141.333	358.730	393.201	1.643.249	1.728.640
Yurtiçi	669.656	429.255	1.473.536	139.302	309.810	327.591	1.369.822	1.241.116
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	751	410	46.728	58.416	78.696	118.315
OECD Ülkeleri ***	--	--	250	222	--	--	3.029	4.152
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	23.462	948	249	--	--	--	--
Diğer Ülkeler	199.107	43.007	6.456	1.150	2.192	7.194	191.702	365.057

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** T'HP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
Yurtiçi	2.833.551	309.014	1.268.732	--	47.834
Avrupa Birliği Ülkeleri	47.479	35.740	78.012	--	--
OECD Ülkeleri *	250	192	3.029	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	948	774	--	--	--
Diğer Ülkeler	208.328	2.383.221	189.653	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	--	--	--	--	--
Toplam	3.090.556	2.728.941	1.539.426	--	47.834

Önceki Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
Yurtiçi	1.065.330	243.382	1.168.623	--	23.358
Avrupa Birliği Ülkeleri	58.826	19.408	27.334	--	--
OECD Ülkeleri *	222	10	4.152	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	23.711	1.870	--	--	--
Diğer Ülkeler	51.464	621.102	363.974	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	--	--	--	--	--
Toplam	1.199.553	885.772	1.564.083	--	23.358

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	16.556	4.28	304	0.06	303	0.14	--	0.00
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.556	4.28	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Ormançılık	--	0.00	304	0.06	303	0.14	--	0.00
Balıkçılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sanayi	78.400	20.28	129.133	26.78	41.382	19.09	70.472	25.26
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0.00	11.526	2.39	--	0.00	15.570	5.58
İmalat Sanayi	78.400	20.28	117.607	24.39	41.382	19.09	54.902	19.68
Elektrik, Gaz, Su	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İnşaat	48.007	12.42	44.343	9.20	14.411	6.65	22.024	7.90
Hizmetler	243.357	62.96	308.465	63.96	160.446	74.01	185.927	66.65
Toptan ve Perakende Ticaret	5.216	1.35	21.548	4.47	532	0.24	16.531	5.92
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Ulaştırma ve Haberleşme	--	0.00	18.341	3.80	--	0.00	30.060	10.78
Mali Kuruluşlar	237.148	61.35	268.576	55.69	159.405	73.54	139.336	49.95
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Eğitim Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	993	0.26	--	0.00	509	0.23	--	0.00
Diğer	198	0.06	--	0.00	232	0.11	527	0.19
Toplam	386.518	100.00	482.245	100.00	216.774	100.00	278.950	100.00

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Nakdi Krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İmza Karşılığı	450.317	309.588
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	183.990	108.982
Nakit Karşılıklı	183.398	--
İpotek Karşılığı	18.279	32.698
İhracat Akreditifi Karşılığı	17.825	41.428
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	--	--
Teminatlı Krediler	853.809	492.696
Nakdi Kredilerin Reeskontu	15.023	3.047
Dek Kredilerin Ana Para Kur Farkı	(69)	(19)
Teminatsız Nakdi krediler	--	--
Toplam Nakdi Krediler	868.763	495.724

Gayrinakdi Krediler	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	1.027.192	1.041.969
İmza Karşılığı	256.055	183.438
İpotek Karşılığı	30.743	25.125
Nakit Karşılıklı	2.125	2.527
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	727	68
İhracat Akreditifi Karşılığı	--	--
Teminatlı Gayrinakdi Krediler	1.316.842	1.253.127
Teminatsız Gayrinakdi krediler	222.584	310.956
Toplam Gayrinakdi Krediler	1.539.426	1.564.083

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.017
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	484
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.527
(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	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.028
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	75.350

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	34.578	53.163	18.763	5.113	5.800	4.425
Hisse Senedi Riski	--	--	--	--	--	--
Kur Riski	48.913	58.688	37.613	45.969	57.088	34.850
Emtia Riski	--	--	--	--	--	--
Takas Riski	--	--	--	--	--	--
Opsiyon Riski	--	--	--	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	83.491	111.851	56.376	51.082	62.888	39.275

IV. Konsolide Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yıla ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
1. Net Faiz Gelirleri	48.557	57.972	49.959
2. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27.354	23.237	9.215
3. Temettü Gelirleri	59	48	105
4. Ticari Kar/Zarar (Net)	(1.559)	(10.606)	(44.258)
5. Diğer Faaliyet Gelirleri	1.524	1.029	18.234
6. SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	--	--	--
7. Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	355	2	--
8. Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	--	2	2
9. Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	75.580	71.676	33.253
10. Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	11.337	10.751	4.988
11. Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması	9.025		
12. Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11*12,5)	112.818		

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,9065 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2,4592 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Aralık 2011	1,8809 TL	2,4583 TL
27 Aralık 2011	1,8833 TL	2,4613 TL
28 Aralık 2011	1,8847 TL	2,4633 TL
29 Aralık 2011	1,8897 TL	2,4702 TL
30 Aralık 2011	1,9065 TL	2,4592 TL

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

2011 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,8567 TL, Avro döviz alış kuru 2,4518 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	86.075	129.629	--	42	215.746
Bankalar	324.033	907.098	1	664	1.231.796
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	27.714	--	--	27.714
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	1.072	--	--	1.072
Krediler (*)	239.215	317.125	--	--	556.340
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.739	114.469	--	--	137.208
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (**)	50.916	19.532	--	62	70.510
Toplam Varlıklar	722.978	1.516.639	1	768	2.240.386
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	521.896	1.025.374	--	5	1.547.275
Döviz Tevdiat Hesabı	129.149	25.255	--	392	154.796
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	69.328	461.922	--	--	531.250
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	661	1.994	--	3	2.658
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1.866	2.454	--	246	4.566
Toplam Yükümlülükler	722.900	1.516.999	--	646	2.240.545
Net Bilanço Pozisyonu	78	(360)	1	122	(159)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	705.266	487.767	--	276.058	1.469.091
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	225.543	460.425	1	536	686.505
Toplam Yükümlülükler	257.293	475.900	--	576	733.769
Net Bilanço Pozisyonu	(31.750)	(15.475)	1	(40)	(47.264)
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

* 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 74.095 TL (31 Aralık 2010: 32.171 TL) tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

**31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 246 TL (31 Aralık 2010: 480 TL) tutarında yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Maruz kalınan kur riski

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

Yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(37)	(37)	(2)	(2)
Avro	9	9	(101)	(101)
Diğer para birimleri	12	12	(4)	(4)
Toplam, net	(16)	(16)	(107)	(107)

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	37	37	2	2
Avro	(9)	(9)	101	101
Diğer para birimleri	(12)	(12)	4	4
Toplam, net	16	16	107	107

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

a) Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

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

Yönetim Kurulu; faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi risklerini izleyebilmek amacıyla Piyasa Riskine Maruz tutar /özkaynak oranını maksimum %50 (+%5 istisna) olacak şekilde limit tahsis etmiştir.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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 yansıtılan finansal varlıklar üzerinden net faiz gelirine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

31 Aralık 2011	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1.383)	1.430	(1.383)	1.430
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	1.250	(1.257)	1.250	(1.257)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam, net	(133)	173	(133)	173

31 Aralık 2010	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(506)	502	(506)	502
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	1038	(1.047)	1.038	(1.047)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam, net	532	(545)	532	(545)

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	230.074	--	--	--	--	9.694	239.768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.984	10.383	74.670	28.583	--	--	157.620
Para Piyasalarından Alacaklar	192.299	--	--	--	--	--	192.299
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	1.240	1.240
Verilen Krediler	456.605	190.270	199.265	22.623	--	--	868.763
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	14.411	35.495	62.993	25.819	61.152	--	199.870
Diğer Varlıklar (*)	6.625	6.241	25.833	53.775	--	48.880	141.354
Toplam Varlıklar	1.935.223	540.477	362.761	130.800	61.152	60.143	3.090.556
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.487.653	286.167	--	--	--	--	1.773.820
Diğer Mevduat	5.698	10.838	1.331	--	--	154.420	172.287
Para Piyasalarından Borçlar	204.436	--	--	--	--	--	204.436
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3.295	3.295
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	249.153	253.963	28.154	1.899	--	--	533.169
Diğer Yükümlülükler (**)	160	146	--	--	--	403.243	403.549
Toplam Yükümlülükler	1.947.100	551.114	29.485	1.899	--	560.958	3.090.556
Bilançodaki Uzun Pozisyon		--	333.276	128.901	61.152	--	523.329
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11.877)	(10.637)	--	--	--	(500.815)	(523.329)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(11.877)	(10.637)	333.276	128.901	61.152	(500.815)	--

(*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 48.880 TL'lik tutar; 27.256 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.169 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5.369 TL Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 13.018 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 403.243 TL'lik tutar; 361.615 TL tutarında Özkaynak, 23.772 TL Karşılıklar, 5.598 TL Cari Vergi Borcu ve 12.258 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkitif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	69.558	--	--	--	--	2.427	71.985
Bankalar	126.162	14.966	--	13	--	192	141.333
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan	53.529	66.211	40.023	7.730	--	--	167.493
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	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
Diğer Varlıklar(*)	9.395	3.892	18.842	25.542	--	39.639	97.310
Toplam Varlıklar	505.133	288.806	226.254	75.159	60.913	43.288	1.199.553
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	205.179	--	--	--	--	--	205.179
Diğer Mevduat	12.706	12.148	2.602	196	--	85.849	113.501
Para Piyasalarına Borçlar	47.296	--	--	--	--	--	47.296
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3.737	3.737
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	97.166	335.085	51.929	--	--	--	484.180
Diğer Yükümlülükler(**)	476	--	--	--	--	345.184	345.660
Toplam Yükümlülükler	362.823	347.233	54.531	196	--	434.770	1.199.553
Bilançodaki Uzun Pozisyon	142.310	--	171.723	74.963	60.913	--	449.909
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(58.427)	--	--	--	(391.482)	(449.909)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	30.737	15.460	--	--	--	46.197
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(30.168)	(14.615)	--	--	--	(44.783)
Toplam Pozisyon	142.310	(57.858)	172.568	74.963	60.913	(391.482)	1.414

(*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 39.639 TL'lik tutar;

22.217 TL Maddi Duran Varlıklar, 1.837 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 4.468 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 427 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 10.690 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 345.184 TL'lik tutar;

313.781 TL tutarında Özkaynak, 14.757 TL Karşılıklar, 1.651 TL Cari Vergi Borcu ve 14.995 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	AVRO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	1,10	2,70	--	12,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	5,11	--	8,56
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	8,77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	5,69	4,99	--	13,88
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,13	--	9,09
Finansal Kiralama Alacakları	6,19	6,97	--	12,64
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0,89	--	6,94
Diğer Mevduat	1,00	1,04	--	7,52
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5,75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,71	0,73	--	7,49

	AVRO	USD	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	0,63	0,46	--	8,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan 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
Finansal Kiralama Alacakları	5,30	6,99	--	10,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,27	0,75	--	--
Diğer Mevduat	1,10	1,52	--	7,04
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	6,82
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,67	0,54	--	--

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda en düşük %80, toplam aktif/pasiflerde en düşük %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 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	156	196	136	162
En Yüksek (%)	218	273	210	243
En Düşük (%)	81	128	83	122

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	32.548	207.220	--	--	--	--	--	239.768
Bankalar	8.834	982.720	298.088	--	--	--	--	1.289.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	--	43.984	10.383	74.670	28.583	--	--	157.620
Para Piyasalarından Alacaklar	--	192.299	--	--	--	--	--	192.299
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	1.240	1.240
Verilen Krediler	--	456.605	132.168	257.367	22.623	--	--	868.763
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	14.411	7.089	63.323	35.995	79.052	--	199.870
Diğer Varlıklar(*)	224	6.625	6.241	25.141	54.467	--	48.656	141.354
Toplam Varlıklar	41.606	1.903.864	453.969	420.501	141.668	79.052	49.896	3.090.556
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	747.864	739.789	286.167	--	--	--	--	1.773.820
Diğer Mevduat	154.420	5.698	10.838	1.331	--	--	--	172.287
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	240.640	224.402	30.696	37.431	--	--	533.169
Para Piyasalarına Borçlar	--	204.436	--	--	--	--	--	204.436
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	3.295	3.295
Diğer Yükümlülükler(**)	--	6.176	3.497	--	--	--	393.876	403.549
Toplam Yükümlülükler	902.284	1.196.739	524.904	32.027	37.431	--	397.171	3.090.556
Net Likidite Açığı	(860.678)	707.125	(70.935)	388.474	104.237	79.052	(347.275)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	5.554	494.250	235.274	191.400	157.154	75.429	40.492	1.199.553
Toplam Pasifler	248.925	207.942	338.224	38.528	25.590	--	340.344	1.199.553
Net Likidite Açığı	(243.371)	286.308	(102.950)	152.872	131.564	75.429	(299.852)	--

(*) Dağıtılamayan sütununda diğer varlıklar içinde yer alan 48.656 TL'lık tutar;

27.256 TL tutarında Maddi Duran Varlıklar, 2.169 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5.369 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutular Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 12.794 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Dağıtılamayan sütununda diğer yükümlülükler içinde yer alan 393.876 TL'lık tutar;

361.615 TL Özkaynaklar ve 23.772 TL Karşılıklardan ve 8.489 TL Diğer Pasiflerden oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2.643.574	919.391	2.647.527	874.312
Bankalar	1.289.642	141.333	1.289.642	141.333
Para Piyasalarından Alacaklar	192.299		192.299	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.240	1.030	1.240	1.030
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	199.870	224.678	203.823	180.309
Verilen Krediler	868.763	495.724	868.763	495.155
Finansal Kiralama Alacakları	91.760	56.626	91.760	56.485
Finansal Yükümlülükler	2.687.007	853.893	2.687.007	853.893
Bankalar Mevduatı	1.773.820	205.179	1.773.820	205.179
Diğer Mevduat	172.287	113.501	172.287	113.501
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	533.169	484.180	533.169	484.180
Para Piyasalarına Borçlar	204.436	47.296	204.436	47.296
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	3.295	3.737	3.295	3.737

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	1.240	--	1.240
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	157.620	--	--	157.620
	157.620	1.240	--	158.860

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	1.030	--	1.030
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	165.578	1.915	--	167.493
	165.578	2.945	--	168.523

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

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

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	30	40.460	43.380	8.412	--	92.282
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(31.122)	(31.122)
Faaliyet Geliri	30	40.460	43.380	8.412	(31.122)	61.160
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	--	61.160
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	--	(13.326)
Dönem Net Kârı						47.834

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	198	868.449	2.047.820	126.230	--	3.042.697
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	47.859	47.859
Toplam Aktifler	198	868.449	2.047.820	126.230	47.859	3.090.556
Bölüm Yükümlülükleri	22.589	154.448	2.428.710	80.131	--	2.685.878
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	43.063	43.063
Özkaynaklar	--	--	--	--	361.615	361.615
Toplam Pasifler	22.589	154.448	2.428.710	80.131	404.678	3.090.556

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	46	24.316	23.076	7.451	--	54.889
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(26.175)	(26.175)
Faaliyet Geliri	46	24.316	23.076	7.451	(26.175)	28.714
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	--	28.714
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	--	(5.356)
Dönem Net Kârı	--	--	--	--	--	23.358

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	232	495.092	573.704	95.355	--	1.164.383
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	35.170	35.170
Toplam Varlıklar	232	495.092	573.704	95.355	35.170	1.199.553
Bölüm Yükümlülükleri	34.550	79.057	687.056	51.495	--	852.158
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	33.614	33.614
Özkaynaklar	--	--	--	--	313.781	313.781
Toplam Yükümlülükler	34.550	79.057	687.056	51.495	347.395	1.199.553

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

a) Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.168	8.526	390	2.037
TCMB	22.854	207.220	594	68.964
Diğer	--	--	--	--
Toplam	24.022	215.746	984	71.001

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	22.854	--	594	--
Vadeli Serbest Hesap	--	57.140	--	18.883
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılık	--	150.080	--	50.081
Toplam	22.854	207.220	594	68.964

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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 cari dönem tutarı 48.987 TL'dir. (31 Aralık 2010: 47.970 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı yoktur. (31 Aralık 2010: yoktur.)

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
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	--	--	1.915	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	1.915	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	57.846	1.223.391	29.066	110.236
Yurtdışı	--	8.405	--	2.031
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	57.846	1.231.796	29.066	112.267

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
AB Ülkeleri	751	410	--	--
ABD, Kanada	614	236	334	13
OECD Ülkeleri*	250	222	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	6.456	1.150	--	--
Toplam	8.071	2.018	334	13

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	1.240	1.030
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	1.240	1.030
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	1.240	1.030

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	180.004	18.396	--	49.222
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	180.004	18.396	--	49.222
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	198	11	206	11
Toplam	180.202	18.407	206	49.233

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b) 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 Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	868.763	--	--	--
İskonto ve İştira Senetleri	17.822	--	--	--
İhracat Kredileri	157.545	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	307.559	--	--	--
Yurtdışı Krediler	183.398	--	--	--
Tüketici Kredileri	198	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	202.241	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	868.763	--	--	--

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	631.234	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	631.234	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	237.529	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	237.529	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	868.763	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredileri-TP	11	187	198
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	11	187	198
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	11	187	198

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	868.763	495.724
Toplam	868.763	495.724

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	669.657	429.255
Yurtdışı Krediler	199.106	66.469
Toplam	868.763	495.724

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	--
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.937	5.892
Toplam	5.952	5.892

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem : 31.12.2011	--	--	--
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem : 31.12.2010	--	--	2.030
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	2.030
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

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.

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	--	--	--
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)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	--	--	--
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)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

(*) Yurtdışı Banka

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ı) 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.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

a) 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. 31 Aralık 2011 itibarıyla Banka'nın 40.200 TL teminata verilen /bloke edilen menkul değeri bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: 12.672 TL)

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	40.200	62.845
Hazine Bonosu	--	2.095
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	88.181	72.117
Toplam	128.381	137.057

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	200.194	225.215
Borsada İşlem Görenler	40.200	64.940
Borsada İşlem Görmeyenler	159.994	160.275
Değer Azalma Karşılığı (-)	(324)	(537)
Toplam	199.870	224.678

ç) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	224.678	249.515
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	25.651	6.809
Yıl İçindeki Alımlar	118.485	196.602
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(168.944)	(227.969)
Değer Azalışı Karşılığı (-) (**)	--	(279)
Dönem Sonu Toplamı	199.870	224.678

(*) Cari dönem içerisinde portföyde 168.944 TL (31 Aralık 2010: 227.969 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

(**)Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

8.1 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin özet bilgi

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99,98	99,98

Bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
1	126.230	46.099	4.338	8.412	-	2.239	2.889	38.452

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

8.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	35.952	32.753
Dönem İçi Hareketler	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 (+)	--	--
Dönem Sonu Değeri	38.452	35.952
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,98	99,98

8.2.1 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	38.452	35.952
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

8.2.3 Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8.2.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

8.2.5 Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

10.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	43.157	37.293	32.787	29.573
1 – 4 Yıl Arası	60.781	54.467	29.595	27.054
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	103.938	91.760	62.382	56.627

10.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	103.938	62.381
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	(12.178)	(5.755)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımları	91.760	56.626

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 830 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	798	735
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	32	396
Tahsilatlar	--	(333)
Kapanış bakiyesi	830	798

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2010					
<i>Maliyet</i>	28.307	4.688	1.172	6.357	40.524
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	10.361	4.248	806	2.892	18.307
<i>Net Defter Değeri</i>	17.946	440	366	3.465	22.217
Cari Dönem Sonu: 31.12.2011					
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	28.307	4.688	1.172	6.357	40.524
<i>Girişler</i>	4.130		187	2.794	7.111
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>			369	206	575
<i>Değer Düşüşü</i>	--	--	--	--	--
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	32.437	4.688	990	8.945	47.060
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	10.361	4.248	806	2.892	18.307
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	692	166	131	1.051	2.040
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı(-)</i>			332	211	543
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</i>	11.053	4.414	605	3.732	19.804
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	21.384	274	385	5.213	27.256

Önceki Dönem

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2009					
<i>Maliyet</i>	27.303	4.688	1.299	6.014	39.304
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	9.705	4.077	818	2.496	17.096
<i>Net Defter Değeri</i>	17.598	611	481	3.518	22.208
Cari Dönem Sonu: 31.12.2010					
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	27.303	4.688	1.299	6.014	39.304
<i>Girişler</i>	1.004	--	43	820	1.867
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	--	--	170	477	647
<i>Değer Düşüşü</i>	--	--	--	--	--
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	28.307	4.688	1.172	6.357	40.524
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	9.705	4.077	818	2.496	17.096
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	656	171	118	873	1.818
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı(-)</i>	--	--	130	477	607
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</i>	10.361	4.248	806	2.892	18.307
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	17.946	440	366	3.465	22.217

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Önceki Dönem Sonu	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
<i>Maliyet</i>	5.074	4.871
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(3.237)	(2.767)
<i>Net Defter Değeri</i>	1.837	2.104
Cari Dönem Sonu:		
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	5.074	4.871
<i>Girişler</i>	922	234
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	(26)	(31)
<i>Değer Düşüşü</i>	--	--
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	5.970	5.074
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(3.237)	(2.767)
<i>Dönem amortismanı (-)</i>	(590)	(501)
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı</i>	26	31
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)</i>	(3.801)	(3.237)
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	2.169	1.837

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı yoktur.

Grup'un, 31 Aralık 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 5.985 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 616 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2010: 5.198 TL ertelenmiş vergi varlığı, 730 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Yatırım indirimi	15.082	3.016	13.864	2.773
Çalışan hakları karşılığı	7.073	1.415	4.885	977
Faiz reeskontları	2.093	418	1.590	318
Kazanılmamış gelirler	1.883	377	2.950	590
Diğer	3.162	632	2.700	540
Ertelenmiş vergi varlığı		5.858		5.198
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	1.571	315	1.230	246
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	1.915	383
Diğer	876	174	505	101
Ertelenmiş vergi borcu	2.447	489		730
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		5.369		4.468

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla henüz yararlanamadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmişti. Ancak, Anayasa Mahkemesi, 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmış olup bu karar neticesinde Grup 15.712 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 3.016 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Maliyet	581	791
Provizyon bedeli (-)	(45)	(38)
Birikmiş Amortisman (-)	(109)	(91)
Net Defter Değeri	427	662
Açılış Bakiyesi	427	662
İktisap Edilenler	--	--
Elden Çıkarılanlar (-)	(129)	(210)
Provizyon Bedeli (-)	26	(7)
Amortisman Bedeli (-)	(16)	(18)
Kapanış Net Defter Değeri	308	427

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 14.492 TL (31 Aralık 2010: 11.734 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.316	--	289	1.515	480	24	135	--	3.759
Döviz Tevdiat Hesabı	140.325	--	669	8.545	3.060	715	1.446	--	154.760
Yurt içinde Yerleşik K.	38.587	--	669	819	813	160	104	--	41.152
Yurtdışında Yerleşik K.	101.738	--	--	7.726	2.247	555	1.342	--	113.608
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	7.418	--	865	39	85	--	--	--	8.407
Diğ. Kur. Mevduatı	5.361	--	--	--	--	--	--	--	5.361
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	747.864	--	260.749	286.168	450.294	28.745	--	--	1.773.820
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar *	747.864	--	260.749	286.168	450.294	28.745	--	--	1.773.820
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	902.284	--	262.572	296.267	453.919	29.484	1.581	--	1.946.107

* 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Libyan Foreign Bank'a ilişkin mevduat hesabında izlenen 1.271.830 TL tutarındaki mevduat, Bakanlar Kurulu'nun detayları Birinci Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen kararları sebebiyle Banka tarafından bloke edilmiştir. İlgili bloke, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve bu kararın 28194 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile kaldırılmıştır.

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.228	--	1.155	3.895	352	21	128	--	6.779
Döviz Tevdiat Hesabı	81.869	--	2.194	8.990	4.360	1.439	2.020	--	100.872
Yurt içinde Yer. K.	41.595	--	2.182	2.212	2.849	652	122	--	49.612
Yurtdışında Yer.K	40.274	--	12	6.778	1.511	787	1.898	--	51.260
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	2.338	--	3.014	5	79	--	--	--	5.436
Diğ. Kur. Mevduatı	414	--	--	--	--	--	--	--	414
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	163.076	--	--	15.460	26.643	--	--	--	205.179
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	69.267	--	--	--	--	--	--	--	69.267
Yurtdışı Bankalar	93.809	--	--	15.460	26.643	--	--	--	135.912
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	248.925	--	6.363	28.350	31.434	1.460	2.148	--	318.680

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.b) 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	2.236	3.498	1.523	3.281
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.614	8.879	11.058	18.943
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	9.850	12.377	12.581	22.224

1.c) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

1.c).1 Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

1.c).2 Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları yoktur.

1.c).3 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	42	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 Münhasıran Kıyı 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	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.919	6.446	--	4.511
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	524.804	--	479.669
Toplam	1.919	531.250	--	484.180

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.719	493.820	--	453.990
Orta ve Uzun Vadeli	200	37.430	--	30.190
Toplam	1.919	531.250	--	484.180

3.c Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup'un yükümlülüklerinin %62.97'si (31 Aralık 2010: %26.57) mevduat, %17.25'si (31 Aralık 2010: % 40.36) alınan kredilerden oluşmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 12.564 (31 Aralık 2010: 15.471 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.110	5.181
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	6
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.875	2.910
Diğer	--	--
Toplam	9.985	8.097

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	69	19

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka. bilanço tarihi itibarıyla 1.003 TL devam eden davalar için (31 Aralık 2010: 249 TL). 574 TL gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2010: 428 TL). 5.000 TL muhtemel riskler için (31 Aralık 2010: yoktur) karşılık ayırmıştır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki dönem sonu bakiyesi	5.284	4.191
Yıl içinde ayrılan karşılık	2.585	1.512
Yıl içinde ödenen	(45)	(419)
Dönem sonu bakiyesi	7.824	5.284

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 3.498 TL dir. (31 Aralık 2010: 382 TL dir).

a).1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	3.498	382
BSMV	485	202
Menkul Sermaye İradı Vergisi	439	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	69	10
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	2	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13	12
Diğer	681	619
Toplam	5.187	1.262

a).2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	158	149
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	220	208
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	11	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	21
Diğer	--	--
Toplam	411	389

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 5.369 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

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

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

Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240.000	240.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı, A&T Finansal Kiralama A.Ş., 12 Mayıs 2011 tarihli yönetim kurulu kararı uyarınca, 30,000,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesini 2,500,000 TL geçmiş yıl karlarından arttırarak (bedelsiz) ödenmiş sermayesini 32,500,000 TL'ye çıkarmıştır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

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

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

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.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

ğ) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 1.353 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1.586 TL).

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 9.824 TL (31 Aralık 2010: 15.294 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 574 TL (31 Aralık 2010: 428 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

b) 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 ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 225.554 TL'dir (31 Aralık 2010: 312.119 TL).

b) 2.Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 1.313.872 TL'dir (31 Aralık 2010: 1.251.964 TL)

c) 1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.049	8.580
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.049	8.580
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.538.377	1.555.503
Toplam	1.539.426	1.564.083

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

c) 2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	--	0.00	--	0.00	--	0.00	618	0.04
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	618	0.04
Ormancılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Balıkçılık	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sanayi	10.222	14.53	34.401	2.34	5.641	83.81	27.418	1.76
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	0.00	--	0.00	--	0.00	545	0.03
İmalat Sanayi	10.222	14.53	34.401	2.34	5.641	83.81	26.873	1.73
Elektrik, Gaz, Su	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
İnşaat	57.743	82.10	196.713	13.39	67	1.00	188.601	12.11
Hizmetler	2.286	3.25	1.237.963	84.27	989	14.68	1.340.715	86.09
Toptan ve Perakende Ticaret	431	0.61	1.475	0.10	485	7.20	1.153	0.08
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Ulaştırma Ve Haberleşme	--	0.00	391	0.03	--	0.00	291	0.02
Mali Kuruluşlar	1.322	1.88	1.236.097	84.14	504	7.49	1.339.195	85.99
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	0.00	--	0.00	--	0.00	64	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	--	0.00	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Eğitim Hizmetleri	38	0.05	--	0.00	--	0.00	--	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	495	0.70	--	0.00	--	0.00	12	0.00
Diğer	84	0.12	14	0.00	34	0.51	--	0.00
Toplam	70.335	100.00	1.469.091	100.00	6.731	100.00	1.557.352	100.00

c) 3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	70.335	1.235.421	--	8.116
Aval ve Kabul Kredileri	--	13.346	--	--
Akreditifler	--	212.208	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	--	--	--	--
Garantilerinden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	70.335	1.460.975	--	8.116

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	--	90.980
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Para Alım Satım İşlemleri	--	90.980
Futures Para İşlemleri	--	--
Para Alım Satım Opsiyonları	--	--
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	--	--
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	--	90.980
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)		
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler		
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	--	90.980

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Grup'un herhangi bir koşullu borçlanması bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*				
Kısa Vadeli Kredilerden	23.857	4.938	12.745	4.108
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.535	7.180	1.849	5.777
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	25.392	12.118	14.594	9.885

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankası'ndan	--	--	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	3.225	14.149	3.091	56
Yurtdışı Bankalardan	1	82	40	62
Toplam	3.226	14.231	3.131	118

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12.529	687	6.681	1.514
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	6.798	7.756	6.420	7.684
Toplam	19.327	8.443	13.101	9.198

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	657	3.802	16	3.767
TC Merkez Bankasına	--	--	--	99
Yurtiçi Bankalara	66	34	16	22
Yurtdışı Bankalara	591	3.768	--	3.646
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	657	3.802	16	3.767

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	37	2.001	653	6.250	--	--	--	8.941
Tasarruf Mevduatı	--	35	165	39	2	11	--	252
Resmî Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	--	35	1	5	--	2	--	43
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplamı	37	2.071	819	6.294	2	13	--	9.236
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	--	1	29	28	11	26	--	95
Bankalararası Mevduat	1.039	174	4.409	1.312	93	--	--	7.027
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.039	175	4.438	1.340	104	26	--	7.122
Genel Toplam	1.076	2.246	5.257	7.634	106	39	--	16.358

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	--	--
Görceğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	65	59
Diğer	--	--
Toplam	65	59

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.118.590	425.831
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	38	780
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.495	23.951
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.111.057	401.100
Zarar (-)	(2.116.780)	(427.390)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	28	67
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8.017	26.894
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.108.735	400.429
Net Ticari Kar / Zarar	1.810	(1.559)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme gelirleri	549	838
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	540	531
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	311	43
Diğer	143	112
Toplam	1.543	1.524

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	161	2
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	15	--
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	146	2
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	1.959	2.670
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.000	--
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.490	282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık	1.490	282
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	--	279
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	279
Diğer	173	225
Toplam	8.783	3.458

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	31.723	28.685
Kıdem Tazminatı Gideri	2.232	1.205
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.040	1.819
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	590	501
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	16	18
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	7.683	7.556
Faaliyet Kiralama Giderleri	1.079	688
Bakım ve Onarım Giderleri	228	252
Reklam ve İlan Giderleri	517	987
Diğer Giderler	5.859	5.629
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	--
Diğer	3.242	3.979
Toplam	47.527	43.763

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 61.160 TL'dir (31 Aralık 2010: 28.714 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 14.226 TL (31 Aralık 2010: 6.089 TL). Ertelenmiş vergi geliri ise 900 TL (31 Aralık 2010: 733 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 656 TL'dir (31 Aralık 2010: 111 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Cari dönemde geçici fark, vergi indirim ve istisnaları nedeniyle gelir tablosuna yansıtılan 900 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 733 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 47.834 TL'dir (31 Aralık 2010: 23.358 TL net kar).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

b) 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.

c) Azınlık haklarına ait kar/zarar

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

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler
Yoktur.
2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat
Yoktur.
3. Nakit Akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış
Yoktur.
4. Temettüye ilişkin bilgiler
- 4.1 *Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı*
Yoktur.
- 4.2 *Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları*
Yoktur.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	1.353	1.586
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	-	-
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	22.005	30.127
Toplam	23.358	31.713

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler
- 6.1 *Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar*
Yoktur.
7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar
- 7.1 *Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar*

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

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 9.096 TL (31 Aralık 2010: 9.096 TL) tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan nakit akış tablosunda, Bankalar Hesabı'ndaki Net Artış/(Azalış) hesabında gösterilen 19,477 TL tutarındaki T.C Merkez Bankası serbest hesabı, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

1.1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2010	Önceki Dönem 31 Aralık 2009
Nakit	2.427	1.416
Para Piyasaları	--	--
Menkul Değerler (Net)	--	--
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	160.794	101.393
Nakde Eşdeğer Varlıklar	163.221	102.809

1.1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Nakit	9.694	2.427
Para Piyasaları	--	--
Menkul Değerler (Net)	--	--
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.551.285	160.794
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.560.979	163.221

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

Grup'un elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grup'un serbest kullanımında olmayan 334 TL (31 Aralık 2010: 13 TL) tutarında nakit ve nakde eşdeğer varlığı bulunmaktadır.

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (-)290.746 TL (31 Aralık 2010: 9.389 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 102.971 TL (31 Aralık 2010: (-)40.004 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 152.088 TL (31 Aralık 2010: (-)45.934 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki türev finansal borçlardaki diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" 263.178 TL (31 Aralık 2010: (-)2.163 TL) olarak hesaplanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

1.1 Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	49.222	2.615	102.601
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	180.004	18.396	19.102	149.230
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	3	--

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

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

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	13.238	3.287	70.797
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	49.222	2.615	102.601
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	17	--

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

1.2 Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	78	33.789	26.951	10.544
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	1.274.920	78	84.207	26.951
Mevduat Faiz Gideri	--	--	7.378	20	137	40

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

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

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 2.876 TL'dir (31 Aralık 2010: 2.914 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	6	254			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	--	--	--		
Yurtdışı şube	--	--	--	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	--	--	--	--	--
	--	--	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	--	--	--	--	--

ALTINCI BÖLÜM

GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ve dipnotlar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative a Swiss entity) tarafından tam kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 10 Şubat 2012 tarihli tam kapsamlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş bölümünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.