

**ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 Haziran 2012**

**Tarihinde Sona Eren**

**Ara Hesap Dönemine Ait**

**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

27 Temmuz 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu  
ile 56 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**  
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 29  
Beykoz 34805 İstanbul

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

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 5.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul  
27 Temmuz 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Murat Alsan  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

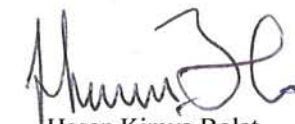
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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



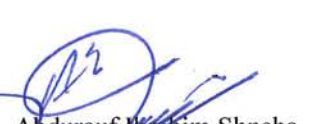
Osman Arslan  
Yönetim Kurulu Başkanı



Hasan Kimya Bolat  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Denetim Komitesi Başkanı



Ömer Muzaffer Baktır  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Abdurauuf İbrahim Shneba  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi



Sadek K.S. Abuhallala  
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı



Feyzullah Küpeli  
Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Küpeli / Müdür  
Tel No : 0 212 225 05 00  
Faks No : 0 212 225 05 26

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

|      |                                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 19-22 |
| II.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                       | 23    |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar                          | 24-26 |
| IV.  | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                   | 27-30 |
| V.   | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                     | 31-32 |
| VI.  | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                 | 33    |

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|      |                                                          |       |
|------|----------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar            | 34-43 |
| II.  | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar            | 44-48 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar            | 49    |
| IV.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar            | 50-52 |
| V.   | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53    |
| VI.  | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar       | 53    |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar  | 54    |

**ALTINCI BÖLÜM**

## Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

|     |                                                         |    |
|-----|---------------------------------------------------------|----|
| I.  | Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar       | 55 |
| II. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

|     |                                                              |    |
|-----|--------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar        | 56 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 56 |



**ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 18 Temmuz 1976 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka, 18 Temmuz 1976 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ana sözleşme ve 11 Ağustos 1975 tarihinde aynı taraflar arasında imzalanan anlaşma gereği yönetilmektedir. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşması"nın yürürlüğe girme tarihinden itibaren 50 yıldır. Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir.

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

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

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

Libya'da yaşanan gelişmeler sonucunda, BMGK'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde 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 ile yürürlükten kaldırılmıştır.

Bu gelişmelere paralel olarak; Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarih ve 77 sayılı kararı ile Arap Türk Bankası A.Ş.'nin Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan %62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının Fon tarafından kullanılmasına ilişkin süreç, Bankanın 15 Mart 2012 tarihinde yapılan 2011 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurulu'nda sonlandırılmıştır.

**ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler**

| İsim                         | Görev ve Sorumluluk Alanı                        |
|------------------------------|--------------------------------------------------|
| Osman Arslan                 | Yönetim Kurulu Başkanı                           |
| Sadek K.S. Abuhallala        | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür              |
| Hasan Kimya Bolat            | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı |
| Ömer Muzaffer Baktır         | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi   |
| Abdurauf İbrahim Shneba      | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi   |
| Zeynep Hansu Uçar            | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Abdulaziz Mohamed Ali Mansur | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Abdulfatah A. Enaami         | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Volkan Kublay                | Denetçi                                          |
| Dr.Ertan Altıkulaç           | Denetçi                                          |

**Genel Müdür ve Yardımcıları**

| İsim                     | Görev ve Sorumluluk Alanı                                              |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Sadek K.S. Abuhallala    | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi                                    |
| Salih Hatipoğlu          | Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü |
| Özgür Erker              | Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü            |
| M.Nageb Hassan Mugber    | Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü                               |
| Giuma Masaud Salem Kordi | Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü    |

Libya'da yaşanan gelişmelere paralel olarak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarih ve 77 sayılı kararı ile Arap Türk Bankası A.Ş.'nin Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan %62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının Fon tarafından kullanılmasına ilişkin sürecin, Bankanın 2011 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurulunun tamamlanmasını müteakip 15 Mart 2012 tarihi itibarıyla sonlandırılmasına ve Libyan Foreign Bank'ın önereceği kişinin Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.

5 Mart 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı Atilla Çetiner'in ayrılması ile Yönetim Kurulu üyeliğine atanan Osman Arslan Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.

5 Mart 2012 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak Osman Arslan yerine Sadek K.S. Abuhallala atanmıştır.

Bankanın 15 Mart 2012 tarihinde yapılan 2011 faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısında, TMSF'yi temsilen görev yapan Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yusuf Dağcan, Yönetim Kurulu üyeleri Fevzi Çatur, İsmail Güler, Oğuz Kayhan ve Hikmet Aydın Simit yerine Libyan Foreign Bank'ı temsilen Mohamed Najib Hmida A. El-Jamal, Abdulaziz Mohamed Ali Mansur, Abdulfatah A. Enaami, Abdurauf İbrahim Shneba ve Sadek K.S. Abuhallala Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. 16 Şubat 2012 tarihi itibarıyla Giuma Masaud Salem Kordi ve M. Nageb Hassan Mugber Genel Müdür Yardımcılığı görevlerine başlamışlardır.

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

**ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2012 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15 Mart 2012 tarihinde Ömer Muzaffer Baktır yerine Hasan Kimya Bolat Denetim Komitesi Başkanı olarak göreve atanmıştır.

15 Mart 2012 tarihinde Feyzi Çutur yerine Abdurauf İbrahim Shneba Denetim Komitesi Üyesi olarak göreve atanmıştır.

28 Haziran 2012 tarihi itibarıyla M. Najib Hmida El-Jamal, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden ayrılmıştır.

29 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Abdullah Güzeldülger Satış ve Pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

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

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

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

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

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

**VI. Diğer Hususlar**

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



## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **FİNANSAL TABLOLAR**

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

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Haziran 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan**  
**Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

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

| AKTİF KALEMLER                                                                                   | Dipnot<br>(5-İ) | SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |           |           | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ   |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------|-----------|------------------------------|-----------|-----------|
|                                                                                                  |                 | CARİ DÖNEM<br>(30/06/2012)         |           |           | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2011) |           |           |
|                                                                                                  |                 | TP                                 | YP        | Toplam    | TP                           | YP        | Toplam    |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                       | (1)             | 15,732                             | 196,563   | 212,295   | 24,021                       | 215,746   | 239,767   |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>                              | (2)             | 50,577                             | 28,166    | 78,743    | 129,906                      | 27,714    | 157,620   |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |                 | 50,577                             | 28,166    | 78,743    | 129,906                      | 27,714    | 157,620   |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                 | 33,806                             | -         | 33,806    | 113,541                      | -         | 113,541   |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 |                 | 353                                | -         | 353       | -                            | -         | -         |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler                                                                      |                 | 16,418                             | 28,166    | 44,584    | 16,365                       | 27,714    | 44,079    |
| 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                                                                      |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>III. BANKALAR</b>                                                                             | (3)             | 50,603                             | 1,030,505 | 1,081,108 | 45,092                       | 1,222,865 | 1,267,957 |
| <b>IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         |                 | 232,136                            | -         | 232,136   | 192,299                      | -         | 192,299   |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                                    |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                                        |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                            |                 | 232,136                            | -         | 232,136   | 192,299                      | -         | 192,299   |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | (4)             | 175                                | 1,073     | 1,248     | 168                          | 1,072     | 1,240     |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |                 | 175                                | 1,073     | 1,248     | 168                          | 1,072     | 1,240     |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>                                                                 | (5)             | 369,632                            | 335,569   | 705,201   | 386,518                      | 491,928   | 878,446   |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar                                                                        |                 | 367,729                            | 335,569   | 703,298   | 386,518                      | 491,928   | 878,446   |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler                                  |                 | -                                  | 21,173    | 21,173    | -                            | 208,789   | 208,789   |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 6.1.3 Diğer                                                                                      |                 | 367,729                            | 314,396   | 682,125   | 386,518                      | 283,139   | 669,657   |
| 6.2 Takipteki Krediler                                                                           |                 | 8,431                              | -         | 8,431     | 5,952                        | -         | 5,952     |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-)                                                                         |                 | 6,528                              | -         | 6,528     | 5,952                        | -         | 5,952     |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                                 |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                        | (6)             | 108,887                            | 118,666   | 227,553   | 62,662                       | 137,208   | 199,870   |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |                 | 108,887                            | 82,626    | 191,513   | 40,200                       | 88,181    | 128,381   |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |                 | -                                  | 36,040    | 36,040    | 22,462                       | 49,027    | 71,489    |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | (7)             | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 9.2.1 Mali İştirakler                                                                            |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler                                                                    |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                                | (8)             | 40,452                             | -         | 40,452    | 38,452                       | -         | 38,452    |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                 | 40,452                             | -         | 40,452    | 38,452                       | -         | 38,452    |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | (9)             | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar                                                                          |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar                                                                  |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>                                                     | (10)            | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                                |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 12.3 Diğer                                                                                       |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | (11)            | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          |                 | 22,054                             | -         | 22,054    | 22,925                       | -         | 22,925    |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   |                 | 2,028                              | -         | 2,028     | 2,162                        | -         | 2,162     |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 15.2 Diğer                                                                                       |                 | 2,028                              | -         | 2,028     | 2,162                        | -         | 2,162     |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | (12)            | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       | (13)            | 2,106                              | -         | 2,106     | 2,116                        | -         | 2,116     |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    |                 | 2,106                              | -         | 2,106     | 2,116                        | -         | 2,116     |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> | (14)            | 296                                | -         | 296       | 308                          | -         | 308       |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |                 | 296                                | -         | 296       | 308                          | -         | 308       |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |                 | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | (15)            | 5,204                              | 1,002     | 6,206     | 7,801                        | 1,623     | 9,424     |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |                 | 899,882                            | 1,711,544 | 2,611,426 | 914,430                      | 2,098,156 | 3,012,586 |

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

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Haziran 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan**  
**Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

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

| PASİF KALEMLER                                                                                                    | Dipnot<br>(5-II) | SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |           |           | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ   |           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|-----------|-----------|------------------------------|-----------|-----------|
|                                                                                                                   |                  | CARİ DÖNEM<br>(30/06/2012)         |           |           | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2011) |           |           |
|                                                                                                                   |                  | TP                                 | YP        | Toplam    | TP                           | YP        | Toplam    |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                 | (1)              | 228,600                            | 686,962   | 915,562   | 244,116                      | 1,702,107 | 1,946,223 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                  |                  | 169,040                            | 442,313   | 611,353   | 163,849                      | 1,195,394 | 1,359,243 |
| 1.2 Diğer                                                                                                         |                  | 59,560                             | 244,649   | 304,209   | 80,267                       | 506,713   | 586,980   |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                               | (2)              | 338                                | -         | 338       | -                            | -         | -         |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                       | (3)              | 1,518                              | 1,151,943 | 1,153,461 | 1,919                        | 462,968   | 464,887   |
| <b>IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                              |                  | 107,261                            | -         | 107,261   | 204,436                      | -         | 204,436   |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                                                       |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                             |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                            |                  | 107,261                            | -         | 107,261   | 204,436                      | -         | 204,436   |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                     |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 5.1 Bonolar                                                                                                       |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                               |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 5.3 Tahviller                                                                                                     |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                 |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                                             |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 6.2 Diğer                                                                                                         |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                      |                  | 399                                | 1,842     | 2,241     | 361                          | 2,070     | 2,431     |
| <b>VIII. DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                              | (4)              | 4,020                              | 5,900     | 9,920     | 8,518                        | 4,046     | 12,564    |
| <b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>                                                                                     |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                          | (5)              | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                                                   |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                                 |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 10.3 Diğer                                                                                                        |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)                                                                   |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                          | (6)              | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                              |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                       |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                        |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                           | (7)              | 23,376                             | 224       | 23,600    | 22,541                       | 235       | 22,776    |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                            |                  | 10,009                             | -         | 10,009    | 9,985                        | -         | 9,985     |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                  |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                    |                  | 7,778                              | -         | 7,778     | 6,828                        | -         | 6,828     |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                            |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                            |                  | 5,589                              | 224       | 5,813     | 5,728                        | 235       | 5,963     |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                          | (8)              | 4,812                              | -         | 4,812     | 5,292                        | -         | 5,292     |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                             |                  | 4,812                              | -         | 4,812     | 5,292                        | -         | 5,292     |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                       |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                 |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                              |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                               |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                           | (9)              | 394,231                            | -         | 394,231   | 353,977                      | -         | 353,977   |
| 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 (Etkin kısım)                                                                      |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                   |                  | 9,096                              | -         | 9,096     | 9,096                        | -         | 9,096     |
| 16.3 Kâr Yedekleri                                                                                                |                  | 6,214                              | -         | 6,214     | 3,841                        | -         | 3,841     |
| 16.3.1 Yasal Yedekler                                                                                             |                  | 6,214                              | -         | 6,214     | 3,841                        | -         | 3,841     |
| 16.3.2 Statü Yedekleri                                                                                            |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                  | -                                  | -         | -         | -                            | -         | -         |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                                               |                  | 138,921                            | -         | 138,921   | 101,040                      | -         | 101,040   |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/(Zararı)                                                                                 |                  | 98,667                             | -         | 98,667    | 52,945                       | -         | 52,945    |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/(Zararı)                                                                                     |                  | 40,254                             | -         | 40,254    | 48,095                       | -         | 48,095    |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                              |                  | 764,555                            | 1,846,871 | 2,611,426 | 841,160                      | 2,171,426 | 3,012,586 |

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

# Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

## 30 Haziran 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço Dışı Yükümlülükler

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

|                                                                                | Dipnot<br>(5-III) | SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN<br>GEÇMİŞ |                  |                  | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ   |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                |                   | CARİ DÖNEM<br>(30/06/2012)            |                  |                  | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2011) |                  |                  |
|                                                                                |                   | TP                                    | YP               | TOPLAM           | TP                           | YP               | TOPLAM           |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |                   | <b>238,040</b>                        | <b>1,586,060</b> | <b>1,824,100</b> | <b>75,558</b>                | <b>1,469,091</b> | <b>1,544,649</b> |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | (1), (2)          | <b>143,836</b>                        | <b>1,500,129</b> | <b>1,643,965</b> | <b>70,335</b>                | <b>1,469,091</b> | <b>1,539,426</b> |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |                   | 143,686                               | 1,120,802        | 1,264,488        | 70,335                       | 1,243,537        | 1,313,872        |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                   | 21,864                                | 103              | 21,967           | 21,395                       | 109              | 21,504           |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                   | 7,815                                 | 1,100,672        | 1,108,487        | 365                          | 1,225,516        | 1,225,881        |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |                   | 114,007                               | 20,027           | 134,034          | 48,575                       | 17,912           | 66,487           |
| 1.2. Banka Kredileri                                                           |                   | 150                                   | 55,698           | 55,848           | -                            | 13,346           | 13,346           |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |                   | 150                                   | 55,698           | 55,848           | -                            | 13,346           | 13,346           |
| 1.3. Akreditifler                                                              |                   | -                                     | 323,629          | 323,629          | -                            | 212,208          | 212,208          |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |                   | -                                     | 323,629          | 323,629          | -                            | 212,208          | 212,208          |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.5. Cirolar                                                                   |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.5.2. Diğer Cirolar                                                           |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                                                 |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                   |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          | (1)               | <b>6,012</b>                          | -                | <b>6,012</b>     | <b>5,223</b>                 | -                | <b>5,223</b>     |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      |                   | 6,012                                 | -                | 6,012            | 5,223                        | -                | 5,223            |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                           |                   | 6,012                                 | -                | 6,012            | 5,223                        | -                | 5,223            |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. 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                                             |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                                                    |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             |                   | <b>88,192</b>                         | <b>85,931</b>    | <b>174,123</b>   | -                            | -                | -                |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 3.1.1. Gerçeğe 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                                                |                   | 88,192                                | 85,931           | 174,123          | -                            | -                | -                |
| 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                                             |                   | 88,192                                | 85,931           | 174,123          | -                            | -                | -                |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                              |                   | -                                     | 85,931           | 85,931           | -                            | -                | -                |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                             |                   | 88,192                                | -                | 88,192           | -                            | -                | -                |
| 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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |                   | <b>235,411</b>                        | <b>207,676</b>   | <b>443,087</b>   | <b>274,829</b>               | <b>360,355</b>   | <b>635,184</b>   |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |                   | <b>214,311</b>                        | <b>107,242</b>   | <b>321,553</b>   | <b>253,394</b>               | <b>83,290</b>    | <b>336,684</b>   |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portfoy Mevcutları                                         |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     |                   | 174,799                               | 13,496           | 188,295          | 228,906                      | 6,308            | 235,214          |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                   | 39,512                                | 93,746           | 133,258          | 24,488                       | 76,982           | 101,470          |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |                   | <b>21,100</b>                         | <b>100,434</b>   | <b>121,534</b>   | <b>21,435</b>                | <b>277,065</b>   | <b>298,500</b>   |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |                   | -                                     | -                | -                | -                            | 142,988          | 142,988          |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |                   | 250                                   | 200              | 450              | 250                          | 210              | 460              |
| 5.3. Emtia                                                                     |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 5.4. Varant                                                                    |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |                   | 20,822                                | 98,226           | 119,048          | 21,157                       | 10,110           | 124,318          |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                   | 28                                    | 2,008            | 2,036            | 28                           | 30,766           | 30,734           |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |                   | -                                     | -                | -                | -                            | -                | -                |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |                   | <b>473,451</b>                        | <b>1,793,736</b> | <b>2,267,187</b> | -                            | -                | -                |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Konsolide Olmayan Gelir Tablosu**

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      | Dipnot<br>(5-IV) | SINIRLI BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2012-30/06/2012) | SINIRLI BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM<br>(01/04/2012-30/06/2012) | SINIRLI BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2011-30/06/2011) | SINIRLI BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/04/2011-30/06/2011) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                               |                  |                                                                                |                                                                                |                                                                                  |                                                                                  |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | (1)              | 63,499                                                                         | 30,234                                                                         | 31,752                                                                           | 17,421                                                                           |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                  | 28,979                                                                         | 13,806                                                                         | 14,320                                                                           | 7,776                                                                            |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                  | -                                                                              | 0                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                  | 11,570                                                                         | 6,130                                                                          | 4,223                                                                            | 2,719                                                                            |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                  | 9,923                                                                          | 4,348                                                                          | 5                                                                                | 0                                                                                |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                  | 13,024                                                                         | 5,950                                                                          | 13,160                                                                           | 6,882                                                                            |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                 |                  | 5,649                                                                          | 2,321                                                                          | 6,057                                                                            | 3,894                                                                            |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/ Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV              |                  | -                                                                              | 0                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                   |                  | -                                                                              | 0                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                               |                  | 7,375                                                                          | 3,629                                                                          | 7,103                                                                            | 2,988                                                                            |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                  | -                                                                              | 0                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                  | 3                                                                              | 0                                                                              | 44                                                                               | 44                                                                               |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     | (2)              | 16,004                                                                         | 7,187                                                                          | 7,351                                                                            | 4,947                                                                            |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                  | 10,468                                                                         | 4,558                                                                          | 5,180                                                                            | 4,056                                                                            |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                  | 2,639                                                                          | 1,659                                                                          | 1,535                                                                            | 387                                                                              |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                  | 2,897                                                                          | 970                                                                            | 591                                                                              | 483                                                                              |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                  | -                                                                              | 0                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                  | -                                                                              | 0                                                                              | 45                                                                               | 21                                                                               |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |                  | 47,495                                                                         | 23,047                                                                         | 24,401                                                                           | 12,474                                                                           |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                  | 22,696                                                                         | 8,201                                                                          | 20,464                                                                           | 13,195                                                                           |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                  | 23,276                                                                         | 8,350                                                                          | 20,771                                                                           | 13,335                                                                           |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                  | 6,777                                                                          | 3,430                                                                          | 6,855                                                                            | 3,473                                                                            |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |                  | 16,499                                                                         | 4,920                                                                          | 13,916                                                                           | 9,862                                                                            |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |                  | 580                                                                            | 149                                                                            | 307                                                                              | 140                                                                              |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                  | 1                                                                              | 0                                                                              | 1                                                                                | 0                                                                                |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |                  | 579                                                                            | 149                                                                            | 306                                                                              | 140                                                                              |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   |                  | 2,061                                                                          | 55                                                                             | 66                                                                               | 59                                                                               |
| <b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                                                           | (3)              | 397                                                                            | (914)                                                                          | 665                                                                              | 609                                                                              |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |                  | 9                                                                              | 0                                                                              | 17                                                                               | 22                                                                               |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |                  | (1,359)                                                                        | (1,666)                                                                        | (530)                                                                            | (110)                                                                            |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |                  | 1,747                                                                          | 752                                                                            | 1,178                                                                            | 697                                                                              |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | (4)              | 2,226                                                                          | 454                                                                            | 815                                                                              | 542                                                                              |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III-IV+V+VI+VII)</b>                           |                  | 74,875                                                                         | 30,843                                                                         | 46,411                                                                           | 26,879                                                                           |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | (5)              | 815                                                                            | (1,162)                                                                        | 2,548                                                                            | 1,558                                                                            |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | (6)              | 24,413                                                                         | 12,551                                                                         | 20,403                                                                           | 10,039                                                                           |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                               |                  | 49,647                                                                         | 19,454                                                                         | 23,460                                                                           | 15,282                                                                           |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                              |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               |                  | 49,647                                                                         | 19,454                                                                         | 23,460                                                                           | 15,282                                                                           |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)</b>                                        | (7)              | (9,393)                                                                        | (3,643)                                                                        | (5,058)                                                                          | (3,433)                                                                          |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                  | (9,383)                                                                        | (3,600)                                                                        | (5,495)                                                                          | (3,562)                                                                          |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                  | (10)                                                                           | (43)                                                                           | 437                                                                              | 129                                                                              |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)</b>                                    | (8)              | 40,254                                                                         | 15,811                                                                         | 18,402                                                                           | 11,849                                                                           |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                              |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 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                                                      |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>                                                |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 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                                                      |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)</b>                                        |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)</b>                                    |                  | -                                                                              | -                                                                              | -                                                                                | -                                                                                |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                               |                  | 40,254                                                                         | 15,811                                                                         | 18,402                                                                           | 11,849                                                                           |
| Hisse Başına Kar/Zarar                                                                        |                  | 0.00168                                                                        | 0.00066                                                                        | 0.00077                                                                          | 0.00049                                                                          |

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan**  
**Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo**

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

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |                                                                                                                                                    | SINIRLI BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2012-30/06/2012) | SINIRLI BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2011-30/06/2011) |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
|                                                        |                                                                                                                                                    |                                                                                |                                                                                  |
| 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                                                                                                                                   | 40,254                                                                         | 18,402                                                                           |
| 11.1                                                   | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)                                                                      | -                                                                              | -                                                                                |
| 11.2                                                   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | -                                                                              | -                                                                                |
| 11.3                                                   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                    | -                                                                              | -                                                                                |
| 11.4                                                   | Diğer                                                                                                                                              | 40,254                                                                         | 18,402                                                                           |
| XII.                                                   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)                                                                                          | 40,254                                                                         | 18,402                                                                           |

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



**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu**

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

|                                                                                                            | SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |                            |                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                                                                                            | Dipnot<br>(5-VI)                   | CARİ DÖNEM<br>(30/06/2012) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(30/06/2011) |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                                    |                            |                              |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                          |                                    | 183,287                    | (13,668)                     |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |                                    | 74,078                     | 28,110                       |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |                                    | (16,939)                   | (7,150)                      |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   |                                    | -                          | 57                           |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |                                    | 23,276                     | 20,771                       |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |                                    | 861                        | 2,217                        |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                                    | -                          | -                            |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |                                    | (19,171)                   | (16,540)                     |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |                                    | (9,863)                    | (1,861)                      |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                |                                    | 131,045                    | (39,272)                     |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                                           |                                    | (175,595)                  | 858,020                      |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                            |                                    | 78,131                     | (65,957)                     |
| 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                                                              |                                    | 18,737                     | (8,536)                      |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |                                    | 163,424                    | (76,254)                     |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                  |                                    | 3,446                      | (116,620)                    |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |                                    | (1,030,434)                | 1,210,458                    |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |                                    | 866                        | (16,283)                     |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |                                    | 688,472                    | (95,059)                     |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |                                    | -                          | -                            |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |                                    | (98,237)                   | 26,271                       |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                                 |                                    | 7,692                      | 844,352                      |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                    |                                    |                            |                              |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı                                                   |                                    | (34,520)                   | 53,170                       |
| 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                                                               |                                    | (317)                      | (517)                        |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |                                    | 18                         | 293                          |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                         |                                    | -                          | -                            |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                     |                                    | -                          | -                            |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                            |                                    | (92,131)                   | (69,591)                     |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                 |                                    | 58,128                     | 123,445                      |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |                                    | (218)                      | (460)                        |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |                                    |                            |                              |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit                                                         |                                    | -                          | (143)                        |
| 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                                                                   |                                    | -                          | (143)                        |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |                                    | -                          | -                            |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                           |                                    | (128,856)                  | 30,129                       |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış                                                          |                                    | (155,684)                  | 927,508                      |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                       |                                    | 1,544,433                  | 131,948                      |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                      |                                    | 1,388,749                  | 1,059,456                    |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları mevduat, alınan krediler ve özkaynaklar olup bu kaynakları kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip etmektedir.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı "Kur Değişiminin Etkileri Tebliği" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında yabancı para aktif ve pasif 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 Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

|            | <b>30 Haziran 2012</b> | <b>31 Aralık 2011</b> |
|------------|------------------------|-----------------------|
| ABD Doları | 1,8153 TL              | 1,9065 TL             |
| Avro       | 2,2590 TL              | 2,4592 TL             |

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

Banka'nın 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* 'na uygun olarak "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**

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

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**

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

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

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

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



#### **Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar**

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil varlığının 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.

#### **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.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek diğer faaliyet gelirleri 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.

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa 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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri 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**

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

Banka'nın 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 tutarları ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

**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**

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. Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

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

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ile şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar Türkiye Muhasebe Standartlarına ilişkin 37 sayılı "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Tebliği"ne uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya 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 Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir değişikliğinin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için 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**

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 (iştirak kazançları istisnası gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Ertelenmiş vergi**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"("TMS 12") uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

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

**Transfer Fiyatlandırması**

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

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

**XVIII. Borçlanmalara 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.

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

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

Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

**XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları yoktur.

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması**

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

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

**XXIV. İlişkili taraflar**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "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 olarak tanımlanmaktadır.



## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %24,59 (31 Aralık 2011: %23,50) olarak hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

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

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

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

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

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**

|                                                                                      | 30 Haziran 2012  |     |                  |               |                  |      |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----|------------------|---------------|------------------|------|------|
|                                                                                      | Risk Ağırlıkları |     |                  |               |                  |      |      |
|                                                                                      | %0               | %10 | %20              | %50           | %100             | %150 | %200 |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>                                                      |                  |     |                  |               |                  |      |      |
| <b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>                                                       | <b>649.152</b>   | --  | <b>1.116.094</b> | <b>16.862</b> | <b>752.221</b>   | --   | --   |
| Nakit Değerler                                                                       | 8.465            | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler                                                        | --               | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| T. C. Merkez Bankası                                                                 | 67.885           | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler                               | 1.087            | --  | 1.076.880        | --            | 2.008            | --   | --   |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                        | --               | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                    | 232.000          | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| Zorunlu Karşılıklar                                                                  | 135.945          | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| Krediler                                                                             | 3.454            | --  | 2.042            | 16.758        | 675.056          | --   | --   |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)                                                     | --               | --  | --               | --            | 1.903            | --   | --   |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                     | --               | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                   | --               | --  | --               | --            | 1.248            | --   | --   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                 | 187.315          | --  | 35.486           | --            | --               | --   | --   |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar                                           | --               | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| Muhtelif Alacaklar                                                                   | 1                | --  | --               | --            | 232              | --   | --   |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları                                               | 4.335            | --  | 1.686            | 104           | 6.677            | --   | --   |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | --               | --  | --               | --            | 40.452           | --   | --   |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                | --               | --  | --               | --            | 19.600           | --   | --   |
| Diğer Aktifler                                                                       | 8.665            | --  | --               | --            | 5.045            | --   | --   |
| <b>Nazım Kalemler</b>                                                                | <b>234.450</b>   | --  | <b>426.962</b>   | <b>14.890</b> | <b>355.132</b>   | --   | --   |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler                                                    | 234.450          | --  | 425.243          | 14.890        | 355.132          | --   | --   |
| Türev Finansal Araçlar                                                               | --               | --  | 1.719            | --            | --               | --   | --   |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar                                                    | --               | --  | --               | --            | --               | --   | --   |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>                                               | <b>883.602</b>   | --  | <b>1.543.056</b> | <b>31.752</b> | <b>1.107.353</b> | --   | --   |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

|                                       | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)       | 1.431.840     | 1.367.026     |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)      | 57.825        | 75.825        |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)   | 155.183       | 104.492       |
| Özkaynak                              | 404.461       | 363.645       |
| <b>Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100</b> | <b>%24,59</b> | <b>%23,50</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                           | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                        |                |                |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                           | 240.000        | 240.000        |
| Nominal Sermaye                                                                                           | 240.000        | 240.000        |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                                   | --             | --             |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                  | 9.096          | 9.096          |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                               | --             | --             |
| Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                | --             | --             |
| Yasal Yedekler                                                                                            | 6.214          | 3.841          |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)                                                                   | 6.214          | 3.841          |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)                                                                  | --             | --             |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe                                                                   | --             | --             |
| Statü Yedekleri                                                                                           | --             | --             |
| Olağanüstü Yedekler                                                                                       | --             | --             |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe                                                            | --             | --             |
| Dağıtılmamış Kârlar                                                                                       | --             | --             |
| Birikmiş Zararlar                                                                                         | --             | --             |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı                                                                            | --             | --             |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı                      | --             | --             |
| Kâr                                                                                                       | 138.921        | 101.040        |
| Net Dönem Kârı                                                                                            | 40.254         | 48.095         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                        | 98.667         | 52.945         |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı                     | 5.000          | 5.000          |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları                                          | --             | --             |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı                               | --             | --             |
| Zararın Yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)                                                          | --             | --             |
| Net Dönem Zararı                                                                                          | --             | --             |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                                      | --             | --             |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)                                                            | 2.455          | 2.847          |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)                                                                                | --             | --             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                                         | 2.028          | 2.162          |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                                           | --             | --             |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                             | --             | --             |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                | <b>394.748</b> | <b>353.968</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                      |                |                |
| Genel Karşılıklar                                                                                         | 10.009         | 9.985          |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                  | --             | --             |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                             | --             | --             |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | --             | --             |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı                    | --             | --             |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar                                                                           | --             | --             |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i                                                          | --             | --             |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan                                                                        | --             | --             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                                     | --             | --             |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****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'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)                                                                                                                                                          | --             | --             |
| Azınlık Payları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | --             | --             |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>10.009</b>  | <b>9.985</b>   |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE (Varsa Azınlık Payları Dahil)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                               | --             | --             |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>404.757</b> | <b>363.953</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>296</b>     | <b>308</b>     |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                              | --             | --             |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı                                                                                                                            | --             | --             |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları                                                                                          | --             | --             |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                           | --             | --             |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 296            | 308            |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | --             | --             |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>404.461</b> | <b>363.645</b> |

**II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Banka Yönetim Kurulu Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum %55 (+ %5 istisna) ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum %2 (+ %1 istisna) olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                  | <b>Tutar</b>  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                       | 1.158         |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                          | 492           |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | 2.976         |
| (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)                | 4.626         |
| <b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>                           | <b>57.825</b> |

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır

**Yabancı para risk yönetim politikası**

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

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

|                                                     |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 1,8153 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru       | 2,2590 TL |

| Tarih           | ABD Doları | Avro      |
|-----------------|------------|-----------|
| 25 Haziran 2012 | 1,7978 TL  | 2,2550 TL |
| 26 Haziran 2012 | 1,8123 TL  | 2,2633 TL |
| 27 Haziran 2012 | 1,8111 TL  | 2,2631 TL |
| 28 Haziran 2012 | 1,8011 TL  | 2,2496 TL |
| 29 Haziran 2012 | 1,8153 TL  | 2,2590 TL |

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

2012 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,8160 TL, Avro döviz alış kuru 2,2762 TL'dir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

| <b>Cari Dönem</b>                                                                               | <b>Avro</b>    | <b>ABD Doları</b> | <b>Japon Yeni</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b>    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                |                   |                   |              |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 120.962        | 75.543            | --                | 58           | 196.563          |
| Bankalar                                                                                        | 11.403         | 1.017.637         | 1                 | 1.464        | 1.030.505        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.                        | --             | 28.166            | --                | --           | 28.166           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | --             | --                | --                | --           | --               |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                              | --             | 1.073             | --                | --           | 1.073            |
| Krediler <sup>1</sup>                                                                           | 69.099         | 317.141           | --                | --           | 386.240          |
| İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                 | --             | --                | --                | --           | --               |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                          | 20.364         | 98.302            | --                | --           | 118.666          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık                                                    | --             | --                | --                | --           | --               |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                           | --             | --                | --                | --           | --               |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                   | --             | --                | --                | --           | --               |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 500            | 501               | --                | 1            | 1.002            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>222.328</b> | <b>1.538.363</b>  | <b>1</b>          | <b>1.523</b> | <b>1.762.215</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                |                   |                   |              |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 115.522        | 456.069           | --                | 2            | 571.593          |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | 47.186         | 66.982            | --                | 1.201        | 115.369          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | --             | --                | --                | --           | --               |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 56.483         | 1.095.460         | --                | --           | 1.151.943        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | --             | --                | --                | --           | --               |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 228            | 1.611             | --                | 3            | 1.842            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç                                                      | --             | --                | --                | --           | --               |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 2.462          | 3.594             | --                | 68           | 6.124            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>221.881</b> | <b>1.623.716</b>  | <b>--</b>         | <b>1.274</b> | <b>1.846.871</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>447</b>     | <b>(85.353)</b>   | <b>1</b>          | <b>249</b>   | <b>(84.656)</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>--</b>      | <b>85.931</b>     | <b>--</b>         | <b>--</b>    | <b>85.931</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | --             | 85.931            | --                | --           | 85.931           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | --             | --                | --                | --           | --               |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 691.305        | 563.566           | --                | 245.258      | 1.500.129        |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                |                   |                   |              |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 665.922        | 1.505.314         | 1                 | 768          | 2.172.005        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 665.583        | 1.505.197         | --                | 646          | 2.171.426        |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                           | 339            | 117               | 1                 | 122          | 579              |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu                                                                       | --             | --                | --                | --           | --               |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | --             | --                | --                | --           | --               |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | --             | --                | --                | --           | --               |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 705.266        | 487.767           | --                | 276.058      | 1.469.091        |

<sup>1</sup> 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 50.671 TL (31 Aralık 2011: 74.095 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.



**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Maruz kalan kur riski**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

|                      | 30 Haziran 2012 |              | 30 Haziran 2011 |              |
|----------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                      | Gelir tablosu   | Özkaynak (*) | Gelir tablosu   | Özkaynak (*) |
| ABD Doları           | 58              | 58           | 135             | 135          |
| Avro                 | 45              | 45           | (38)            | (38)         |
| Diğer para birimleri | 25              | 25           | 13              | 13           |
| <b>Toplam</b>        | <b>128</b>      | <b>128</b>   | <b>110</b>      | <b>110</b>   |

(\*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

|                      | 30 Haziran 2012 |              | 30 Haziran 2011 |              |
|----------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                      | Gelir tablosu   | Özkaynak (*) | Gelir tablosu   | Özkaynak (*) |
| ABD Doları           | (58)            | (58)         | (135)           | (135)        |
| Avro                 | (45)            | (45)         | 38              | 38           |
| Diğer para birimleri | (25)            | (25)         | (13)            | (13)         |
| <b>Toplam</b>        | <b>(128)</b>    | <b>(128)</b> | <b>(110)</b>    | <b>(110)</b> |

(\*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

## Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

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

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

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

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

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.

| 30 Haziran 2012                                                         | 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 | (860)         | 892           | (860)        | 892           |
| Değişken faizli finansal varlıklar                                      | 1.200         | (1.180)       | 1.200        | (1.180)       |
| <b>Toplam, net</b>                                                      | <b>340</b>    | <b>(288)</b>  | <b>340</b>   | <b>(288)</b>  |

| 30 Haziran 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 | (304)         | 350           | (304)        | 350           |
| Değişken faizli finansal varlıklar                                      | 984           | (992)         | 984          | (992)         |
| <b>Toplam, net</b>                                                      | <b>680</b>    | <b>(642)</b>  | <b>680</b>   | <b>(642)</b>  |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden 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           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                |                |               |                |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 203.830          | --             | --             | --            | --             | 8.465            | 212.295          |
| Bankalar                                                                                        | 608.669          | 472.439        | --             | --            | --             | --               | 1.081.108        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 62               | 38.550         | 12.161         | 27.970        | --             | --               | 78.743           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | 232.136          | --             | --             | --            | --             | --               | 232.136          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                              | --               | --             | --             | --            | --             | 1.248            | 1.248            |
| Verilen Krediler                                                                                | 393.192          | 92.173         | 217.613        | 320           | --             | 1.903            | 705.201          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                            | --               | 65.667         | 79.942         | 29.000        | 52.944         | --               | 227.553          |
| Diğer Varlıklar <sup>1</sup>                                                                    | 793              | --             | --             | --            | --             | 72.349           | 73.142           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>1.438.682</b> | <b>668.829</b> | <b>309.716</b> | <b>57.290</b> | <b>52.944</b>  | <b>83.965</b>    | <b>2.611.426</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                |                |               |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 729.505          | --             | 10.905         | --            | --             | --               | 740.410          |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 40.512           | 43.939         | 1.644          | --            | --             | 89.057           | 175.152          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | 107.261          | --             | --             | --            | --             | --               | 107.261          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | --               | --             | --             | --            | --             | 2.241            | 2.241            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | --               | --             | --             | --            | --             | --               | --               |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar                                                                  | 846.332          | 303.145        | 3.881          | 103           | --             | --               | 1.153.461        |
| Diğer Yükümlülükler <sup>2</sup>                                                                | --               | 133            | 205            | --            | --             | 432.563          | 432.901          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>1.723.610</b> | <b>347.217</b> | <b>16.635</b>  | <b>103</b>    | <b>--</b>      | <b>523.861</b>   | <b>2.611.426</b> |
| <b>Nazım Hesapları</b>                                                                          |                  |                |                |               |                |                  |                  |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                       | --               | 321.612        | 293.081        | 57.187        | 52.944         | --               | 724.824          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                       | (284.928)        | --             | --             | --            | --             | (439.896)        | (724.824)        |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                | --               | 25.807         | 60.124         | --            | --             | --               | 85.931           |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                | --               | (26.159)       | (62.033)       | --            | --             | --               | (88.192)         |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>(284.928)</b> | <b>321.260</b> | <b>291.172</b> | <b>57.187</b> | <b>52.944</b>  | <b>(439.896)</b> | <b>(2.261)</b>   |

<sup>1</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 72.349 TL'lik tutar;

40.452 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 22.054 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.028 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2.106 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 296 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 232 TL Muhtelif Alacaklar ve 5.181 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

<sup>2</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 432.563 TL'lik tutar;

394.231 TL tutarında Özkaynak, 23.600 TL Karşılıklar, 4.812 TL Cari Vergi Borcu ve 9.920 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**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           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                |                |               |                |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 230.074          | --             | --             | --            | --             | 9.693            | 239.767          |
| Bankalar                                                                                        | 979.823          | 288.134        | --             | --            | --             | --               | 1.267.957        |
| 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        | 32.306        | --             | --               | 878.446          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                            | 14.411           | 35.495         | 62.993         | 25.819        | 61.152         | --               | 199.870          |
| Diğer Varlıklar <sup>1</sup>                                                                    | 640              | --             | --             | --            | --             | 74.747           | 75.387           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>1.917.836</b> | <b>524.282</b> | <b>336.928</b> | <b>86.708</b> | <b>61.152</b>  | <b>85.680</b>    | <b>3.012.586</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                |                |               |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 1.487.653        | 286.167        | --             | --            | --             | --               | 1.773.820        |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 5.698            | 10.838         | 1.331          | --            | --             | 154.536          | 172.403          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | 204.436          | --             | --             | --            | --             | --               | 204.436          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | --               | --             | --             | --            | --             | 2.431            | 2.431            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | --               | --             | --             | --            | --             | --               | --               |
| Diğer Mali Kurul, Sağl. Fonlar                                                                  | 239.933          | 220.694        | 2.361          | 1.899         | --             | --               | 464.887          |
| Diğer Yükümlülükler <sup>2</sup>                                                                | --               | --             | --             | --            | --             | 394.609          | 394.609          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>1.937.720</b> | <b>517.699</b> | <b>3.692</b>   | <b>1.899</b>  | <b>--</b>      | <b>551.576</b>   | <b>3.012.586</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                       | --               | 6.583          | 333.236        | 84.809        | 61.152         | --               | 485.780          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                       | (19.884)         | --             | --             | --            | --             | (465.896)        | (485.780)        |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                | --               | --             | --             | --            | --             | --               | --               |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                | --               | --             | --             | --            | --             | --               | --               |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>(19.884)</b>  | <b>6.583</b>   | <b>333.236</b> | <b>84.809</b> | <b>61.152</b>  | <b>(465.896)</b> | <b>--</b>        |

<sup>1</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 74.747 TL'lik tutar;

38.452 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 22.925 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.162 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2.116 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 8.024 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

<sup>2</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 394.609 TL'lik tutar;

353.977 TL tutarında Özkaynak, 22.776 TL Karşılıklar, 5.292 TL Cari Vergi Borcu ve 12.564 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

|                                                                                               | AVRO | USD  | YEN | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                        |      |      |     |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | --   | --   | --  | --    |
| Bankalar                                                                                      | 0,35 | 1,57 | --  | 12,75 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | --   | 5,11 | --  | 9,40  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | --   | --   | --  | 10,68 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                            | --   | --   | --  | --    |
| Verilen Krediler                                                                              | 5,19 | 5,34 | --  | 12,34 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                          | 5,36 | 7,19 | --  | 9,38  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | --   | 0,75 | --  | 7,41  |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 1,05 | 1,07 | --  | 10,30 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | --   | --   | --  | 5,75  |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | --   | --   | --  | --    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | --   | --   | --  | --    |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 0,56 | 0,58 | --  | 7,82  |

|                                                                                               | AVRO | USD  | YEN | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                      |      |      |     |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | --   | --   | --  | --    |
| Bankalar                                                                                      | 1,03 | 2,70 | --  | 12,47 |
| 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  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |     |       |
| 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 Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                           | 0,90 | 0,58 | --  | 7,49  |

**V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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. 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.

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

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olması gerekmektedir. 30 Haziran 2012 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir;

| <i>Cari Dönem</i>    | <b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b> |              | <b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b> |              |
|----------------------|---------------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|
|                      | <b>YP</b>                             | <b>YP+TP</b> | <b>YP</b>                         | <b>YP+TP</b> |
| <b>Ortalama</b>      | 154                                   | 197          | 118                               | 141          |
| <b>En Yüksek (%)</b> | 275                                   | 293          | 187                               | 175          |
| <b>En Düşük (%)</b>  | 89                                    | 107          | 88                                | 105          |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| Cari Dönem                                                                          | Vadesiz          | 1 aya kadar      | 1-3 Ay          | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan    | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                  |                  |                 |                |               |                |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 23.034           | 189.261          | --              | --             | --            | --             | --               | 212.295          |
| Bankalar                                                                            | 6.864            | 601.805          | 472.439         | --             | --            | --             | --               | 1.081.108        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler                | --               | 62               | 38.550          | 12.161         | 27.970        | --             | --               | 78.743           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | --               | 232.136          | --              | --             | --            | --             | --               | 232.136          |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                     | --               | --               | --              | --             | --            | --             | 1.248            | 1.248            |
| Verilen Krediler                                                                    | --               | 393.192          | 92.173          | 219.516        | 320           | --             | --               | 705.201          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                              | --               | --               | 39.179          | 89.386         | 29.000        | 69.988         | --               | 227.553          |
| Diğer Varlıklar <sup>1</sup>                                                        | --               | 793              | --              | --             | --            | --             | 72.349           | 73.142           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>29.898</b>    | <b>1.417.249</b> | <b>642.341</b>  | <b>321.063</b> | <b>57.290</b> | <b>69.988</b>  | <b>73.597</b>    | <b>2.611.426</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                  |                  |                 |                |               |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | 560.741          | 168.764          | --              | 10.905         | --            | --             | --               | 740.410          |
| Diğer Mevduat                                                                       | 89.057           | 40.512           | 43.939          | 1.644          | --            | --             | --               | 175.152          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | --               | 846.332          | 303.145         | 3.881          | 103           | --             | --               | 1.153.461        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | --               | 107.261          | --              | --             | --            | --             | --               | 107.261          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                        | --               | --               | --              | --             | --            | --             | --               | --               |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | --               | --               | --              | --             | --            | --             | 2.241            | 2.241            |
| Diğer Yükümlülükler <sup>2</sup>                                                    | --               | 6.803            | 3.093           | 205            | --            | --             | 422.800          | 432.901          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>649.798</b>   | <b>1.169.672</b> | <b>350.177</b>  | <b>16.635</b>  | <b>103</b>    | <b>--</b>      | <b>425.041</b>   | <b>2.611.426</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                           | <b>(619.900)</b> | <b>247.577</b>   | <b>292.164</b>  | <b>304.428</b> | <b>57.187</b> | <b>69.988</b>  | <b>(351.444)</b> | <b>--</b>        |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                 |                  |                  |                 |                |               |                |                  |                  |
| Toplam Aktifler                                                                     | 41.052           | 1.886.477        | 437.774         | 395.360        | 96.884        | 79.052         | 75.987           | 3.012.586        |
| Toplam Pasifler                                                                     | 902.400          | 1.195.872        | 521.049         | 3.693          | 1.899         | --             | 387.673          | 3.012.586        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                           | <b>(861.348)</b> | <b>690.605</b>   | <b>(83.275)</b> | <b>391.667</b> | <b>94.985</b> | <b>79.052</b>  | <b>(311.686)</b> | <b>--</b>        |

<sup>1</sup> Dağıtılamayan sütununda diğer varlıklar içinde yer alan 72.349 TL'lik tutar;

40.452 TL Bağlı Ortaklıklar, 22.054 TL tutarında Maddi Duran Varlıklar, 2.028 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2.106 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 296 TL Satış Amaçlı Elde Tutular Duran Varlıklar, 232 TL Muhtelif Alacaklar ve 5.181 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

<sup>2</sup> Dağıtılamayan sütununda diğer yükümlülükler içinde yer alan 422.800 TL'lik tutar;

394.231 TL Özkaynaklar ve 23.600 TL Karşılıklar ve 4.969 TL tutarında Diğer Pasiflerden oluşmaktadır.

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



**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar**

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

| <b>Cari Dönem-30.06.2012</b>           | <b>Bireysel</b> | <b>Kurumsal<br/>ve Ticari</b> | <b>Hazine</b> | <b>Dağıtılamayan</b> | <b>Banka'nın<br/>Toplam<br/>Faaliyeti</b> |
|----------------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------|----------------------|-------------------------------------------|
| Faiz Gelirleri                         | 14              | 28.865                        | 34.620        | --                   | 63.499                                    |
| Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net) | --              | --                            | --            | (15.852)             | (15.852)                                  |
| Faaliyet Geliri                        | 14              | 28.865                        | 34.620        | (15.852)             | 47.647                                    |
| Bağlı Ortaklıklardan Gelirler          | --              | --                            | --            | --                   | 2.000                                     |
| Vergi Öncesi Kar                       | --              | --                            | --            | --                   | 49.647                                    |
| Vergi Karşılığı                        | --              | --                            | --            | --                   | (9.393)                                   |
| <b>Dönem Net Kârı</b>                  |                 |                               |               |                      | <b>40.254</b>                             |

| <b>Cari Dönem-30.06.2012</b> | <b>Bireysel</b> | <b>Kurumsal<br/>ve Ticari</b> | <b>Hazine</b>    | <b>Dağıtılamayan</b> | <b>Banka'nın<br/>Toplam<br/>Faaliyeti</b> |
|------------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|----------------------|-------------------------------------------|
| Bölüm Varlıkları             | 320             | 704.881                       | 1.674.171        | --                   | 2.379.372                                 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | --              | --                            | --               | 40.452               | 40.452                                    |
| Dağıtılmamış Varlıklar       | --              | --                            | --               | 191.602              | 191.602                                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>      | <b>320</b>      | <b>704.881</b>                | <b>1.674.171</b> | <b>232.054</b>       | <b>2.611.426</b>                          |
| Bölüm Yükümlülükleri         | 29.947          | 148.087                       | 1.998.250        | --                   | 2.176.284                                 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler   | --              | --                            | --               | 40.911               | 40.911                                    |
| Özkaynaklar                  | --              | --                            | --               | 394.231              | 394.231                                   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>29.947</b>   | <b>148.087</b>                | <b>1.998.250</b> | <b>435.142</b>       | <b>2.611.426</b>                          |

| <b>Önceki Dönem-30.06.2011</b>         | <b>Bireysel</b> | <b>Kurumsal<br/>ve Ticari</b> | <b>Hazine</b> | <b>Dağıtılamayan</b> | <b>Banka'nın<br/>Toplam<br/>Faaliyeti</b> |
|----------------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------|----------------------|-------------------------------------------|
| Faiz Gelirleri                         | 15              | 14.354                        | 17.383        | --                   | 31.752                                    |
| Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net) | --              | --                            | --            | (8.292)              | (8.292)                                   |
| Faaliyet Geliri                        | 15              | 14.354                        | 17.383        | (8.292)              | 23.460                                    |
| Bağlı Ortaklıklardan Gelirler          | --              | --                            | --            | --                   | --                                        |
| Vergi Öncesi Kar                       | --              | --                            | --            | --                   | 23.460                                    |
| Vergi Karşılığı                        | --              | --                            | --            | --                   | (5.058)                                   |
| <b>Dönem Net Kârı</b>                  |                 |                               |               |                      | <b>18.402</b>                             |

| <b>Önceki Dönem-31.12.2011</b> | <b>Bireysel</b> | <b>Kurumsal<br/>ve Ticari</b> | <b>Hazine</b>    | <b>Dağıtılamayan</b> | <b>Banka'nın<br/>Toplam<br/>Faaliyeti</b> |
|--------------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|----------------------|-------------------------------------------|
| Bölüm Varlıkları               | 198             | 878.248                       | 2.047.820        | --                   | 2.926.266                                 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar   | --              | --                            | --               | 38.452               | 38.452                                    |
| Dağıtılmamış Varlıklar         | --              | --                            | --               | 47.868               | 47.868                                    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>        | <b>198</b>      | <b>878.248</b>                | <b>2.047.820</b> | <b>86.320</b>        | <b>3.012.586</b>                          |
| Bölüm Yükümlülükleri           | 22.589          | 154.564                       | 2.438.393        | --                   | 2.615.546                                 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler     | --              | --                            | --               | 43.063               | 43.063                                    |
| Özkaynaklar                    | --              | --                            | --               | 353.977              | 353.977                                   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>    | <b>22.589</b>   | <b>154.564</b>                | <b>2.438.393</b> | <b>397.040</b>       | <b>3.012.586</b>                          |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

###### Nakit değerlere ilişkin bilgiler

|               | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|               | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Kasa/Efektif  | 1.163         | 7.302          | 1.167         | 8.526          |
| TCMB          | 14.569        | 189.261        | 22.854        | 207.220        |
| Diğer         | --            | --             | --            | --             |
| <b>Toplam</b> | <b>15.732</b> | <b>196.563</b> | <b>24.021</b> | <b>215.746</b> |

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

|                              | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                              | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 14.569        | --             | 22.854        | --             |
| Vadeli Serbest Hesap         | --            | 53.316         | --            | 57.140         |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | --            | --             | --            | --             |
| Zorunlu Karşılık             | --            | 135.945        | --            | 150.080        |
| <b>Toplam</b>                | <b>14.569</b> | <b>189.261</b> | <b>22.854</b> | <b>207.220</b> |

###### Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olan cari dönem tutarı 21.071 TL'dir. (31 Aralık 2011: 48.987 TL) Cari dönemde, 7.376 TL teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: yoktur.)

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                             | 353        | --        | --           | --        |
| Futures İşlemleri                          | --         | --        | --           | --        |
| Opsiyonlar                                 | --         | --        | --           | --        |
| Diğer                                      | --         | --        | --           | --        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>353</b> | <b>--</b> | <b>--</b>    | <b>--</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

|                            | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                  |
|----------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                            | TP            | YP               | TP            | YP               |
| <b>Bankalar</b>            |               |                  |               |                  |
| Yurtiçi                    | 50.603        | 1.024.153        | 45.092        | 1.214.460        |
| Yurtdışı                   | --            | 6.352            | --            | 8.405            |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | --            | --               | --            | --               |
| <b>Toplam</b>              | <b>50.603</b> | <b>1.030.505</b> | <b>45.092</b> | <b>1.222.865</b> |

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

*Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri*

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

*Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

|                                   | Cari Dönem |              | Önceki Dönem |              |
|-----------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
|                                   |            |              |              |              |
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        |            | --           |              | --           |
| Borsada İşlem Gören               |            | --           |              | --           |
| Borsada İşlem Görmeyen            |            | --           |              | --           |
| <b>Hisse Senetleri</b>            |            | 1.248        |              | 1.240        |
| Borsada İşlem Gören               |            | --           |              | --           |
| Borsada İşlem Görmeyen            |            | 1.248        |              | 1.240        |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> |            | --           |              | --           |
| <b>Toplam</b>                     |            | <b>1.248</b> |              | <b>1.240</b> |

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

|                                                    | Cari Dönem |                | Önceki Dönem   |               |
|----------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|---------------|
|                                                    | Nakdi      | Gayrinakdi     | Nakdi          | Gayrinakdi    |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | 36         | 134.256        | 180.004        | 18.396        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | 36         | 134.256        | 180.004        | 18.396        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | --         | --             | --             | --            |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | --         | --             | --             | --            |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | 318        | 11             | 198            | 11            |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>354</b> | <b>134.267</b> | <b>180.202</b> | <b>18.407</b> |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

*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<br>Diğer Alacaklar |                                                                            | Yakın İzlemedeki Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |                                                                            |
|------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                              | Krediler ve<br>Diğer Alacaklar                    | Yeniden<br>Yapılandırılan<br>ya da Yeni Bir<br>İtfa Planına<br>Bağlananlar | Krediler ve<br>Diğer Alacaklar                  | Yeniden<br>Yapılandırılan<br>ya da Yeni Bir<br>İtfa Planına<br>Bağlananlar |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                                                   |                                                                            |                                                 |                                                                            |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>703.298</b>                                    | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| İskonto ve İştira Senetleri  | 6.679                                             | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| İhracat Kredileri            | 183.121                                           | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| İthalat Kredileri            | --                                                | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 257.265                                           | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| Yurtdışı Krediler            | --                                                | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| Tüketici Kredileri           | 320                                               | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| Kredi Kartları               | --                                                | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| Kıymetli Maden Kredisi       | --                                                | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| Diğer                        | 255.913                                           | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>--</b>                                         | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>--</b>                                         | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |
| <b>Toplam</b>                | <b>703.298</b>                                    | --                                                                         | --                                              | --                                                                         |

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

|                                                | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam     |
|------------------------------------------------|-------------|---------------------|------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | --          | 2                   | 2          |
| Konut Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| Taşıt Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| İhtiyaç Kredisi                                | --          | --                  | --         |
| Diğer                                          | --          | 2                   | 2          |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | --          | --                  | --         |
| Konut Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| Taşıt Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| İhtiyaç Kredisi                                | --          | --                  | --         |
| Diğer                                          | --          | --                  | --         |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | --          | --                  | --         |
| Konut Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| Taşıt Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| İhtiyaç Kredisi                                | --          | --                  | --         |
| Diğer                                          | --          | --                  | --         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | --          | --                  | --         |
| Taksitli                                       | --          | --                  | --         |
| Taksitsiz                                      | --          | --                  | --         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | --          | --                  | --         |
| Taksitli                                       | --          | --                  | --         |
| Taksitsiz                                      | --          | --                  | --         |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | 8           | 310                 | 318        |
| Konut Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| Taşıt Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| İhtiyaç Kredisi                                | --          | --                  | --         |
| Diğer                                          | 8           | 310                 | 318        |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | --          | --                  | --         |
| Konut Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| Taşıt Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| İhtiyaç Kredisi                                | --          | --                  | --         |
| Diğer                                          | --          | --                  | --         |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | --          | --                  | --         |
| Konut Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| Taşıt Kredisi                                  | --          | --                  | --         |
| İhtiyaç Kredisi                                | --          | --                  | --         |
| Diğer                                          | --          | --                  | --         |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | --          | --                  | --         |
| Taksitli                                       | --          | --                  | --         |
| Taksitsiz                                      | --          | --                  | --         |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | --          | --                  | --         |
| Taksitli                                       | --          | --                  | --         |
| Taksitsiz                                      | --          | --                  | --         |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | --          | --                  | --         |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | --          | --                  | --         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>8</b>    | <b>312</b>          | <b>320</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

***Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı***

|                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------|----------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler  | 698.661        | 679.339        |
| Yurtdışı Krediler | 4.637          | 199.107        |
| <b>Toplam</b>     | <b>703.298</b> | <b>878.446</b> |

***Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler***

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler | 18.283        | 9.683        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>18.283</b> | <b>9.683</b> |

***Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar***

| Özel Karşılıklar                                                  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 576          | --           |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | --           | 15           |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 5.952        | 5.937        |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>6.528</b> | <b>5.952</b> |

***Donuk alacaklara ilişkin bilgiler******Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler***

Yoktur.

***Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler***

|                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı<br>Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | --                                                                         | 15                                                            | 5.937                                                               |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 2.479                                                                      | --                                                            | --                                                                  |
| 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                                      | --                                                                         | --                                                            | --                                                                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>2.479</b>                                                               | --                                                            | <b>5.952</b>                                                        |
| Özel Karşılık (-)                          | 576                                                                        | --                                                            | 5.952                                                               |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>1.903</b>                                                               | --                                                            | --                                                                  |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

***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.

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

|                                                        | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler<br>ve Diğer | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | 1.903                                                      |                                                               |                                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 2.479                                                      | --                                                            | 5.852                                                  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | 576                                                        | --                                                            | 5.852                                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 1.903                                                      | --                                                            | --                                                     |
| Bankalar (Brüt) *                                      | --                                                         | --                                                            | 100                                                    |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | --                                                         | --                                                            | 100                                                    |
| Bankalar (Net)                                         | --                                                         | --                                                            | --                                                     |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | --                                                         | --                                                            | --                                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | --                                                         | --                                                            | --                                                     |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | --                                                         | --                                                            | --                                                     |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              |                                                            |                                                               |                                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | --                                                         | 15                                                            | 5.837                                                  |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | --                                                         | 15                                                            | 5.837                                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | --                                                         | --                                                            | --                                                     |
| Bankalar (Brüt)*                                       | --                                                         | --                                                            | 100                                                    |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | --                                                         | --                                                            | 100                                                    |
| Bankalar (Net)                                         | --                                                         | --                                                            | --                                                     |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | --                                                         | --                                                            | --                                                     |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | --                                                         | --                                                            | --                                                     |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | --                                                         | --                                                            | --                                                     |

\* Yurtdışı Banka

***Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları***

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

***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.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak cari dönemde 89.460 TL tutarında repo işlemlerine konu olan menkul değeri bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: Yoktur). 30 Haziran 2012 itibarıyla Banka'nın 17.676 TL teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 40.200 TL).

***Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler***

|                                | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem  |               |
|--------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                | TP             | YP            | TP            | YP            |
| Devlet Tahvili                 | 108.887        | --            | 40.200        | --            |
| Hazine Bonosu                  | --             | --            | --            | --            |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | --             | 82.626        | --            | 88.181        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>108.887</b> | <b>82.626</b> | <b>40.200</b> | <b>88.181</b> |

***Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler***

|                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b> | <b>227.915</b> | <b>200.194</b> |
| Borsada İşlem Görenler     | 191.875        | 40.200         |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 36.040         | 159.994        |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (362)          | (324)          |
| <b>Toplam</b>              | <b>227.553</b> | <b>199.870</b> |

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

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 199.870        | 224.678        |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (6.282)        | 25.651         |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 92.131         | 118.485        |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar <sup>1</sup>  | (58.128)       | (168.944)      |
| Değer Azalışı Karşılığı <sup>2</sup>           | (38)           | --             |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>227.553</b> | <b>199.870</b> |

<sup>1</sup> Cari dönem içerisinde portföyde 58.128 TL (31 Aralık 2011: 168.944 TL ) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

<sup>2</sup> Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

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



**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

***Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler***

Banka'nın Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

***Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler***

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

| Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değer (*) |
|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 124.146          | 47.367   | 4.315                      | 4.746             | --                           | 1.268                       | 1.047                         | --                            |

(\*) 30 Haziran 2012 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

***Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu***

|                                              | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                     | <b>38.452</b> | <b>35.952</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                  | <b>2.000</b>  | <b>2.500</b>  |
| Aalışlar                                     | --            | --            |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri            | 2.000         | 2.500         |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr                 | --            | --            |
| Satışlar                                     | --            | --            |
| Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme | --            | --            |
| Farkı ve Kur Farkı                           | --            | --            |
| Değer Azalma Karşılıkları                    | --            | --            |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                     | <b>40.452</b> | <b>38.452</b> |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                   | <b>--</b>     | <b>--</b>     |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>   | <b>99,98</b>  | <b>99,98</b>  |

***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      | 40.452     | 38.452       |
| Finansman Şirketleri    | --         | --           |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | --         | --           |

***Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar***

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı içerisinde yer alan vergi alacağı tutarı yoktur.

Banka'nın, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2.162 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 56 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2011: 2.305 TL ertelenmiş vergi varlığı, 189 TL ertelenmiş vergi borcu)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                      | 30 Haziran 2012         |                                   | 31 Aralık 2011          |                                   |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
|                                                      | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) |
| Çalışan hakları karşılığı                            | 7.778                   | 1.556                             | 6.828                   | 1.366                             |
| Kazanılmamış gelirler                                | 1.698                   | 339                               | 1.883                   | 377                               |
| Faiz reeskontları                                    | 427                     | 85                                | 2.093                   | 418                               |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı | 244                     | 49                                | --                      | --                                |
| Diğer                                                | 663                     | 133                               | 721                     | 144                               |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>                      | <b>10.810</b>           | <b>2.162</b>                      | <b>11.525</b>           | <b>2.305</b>                      |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı | --                      | --                                | 626                     | 126                               |
| Diğer                                                | 279                     | 56                                | 317                     | 63                                |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>                        | <b>279</b>              | <b>56</b>                         | <b>943</b>              | <b>189</b>                        |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net</b>       |                         | <b>2.106</b>                      |                         | <b>2.116</b>                      |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

|                                       | <b>Cari Dönem</b><br><b>30 Haziran 2012</b> | <b>Önceki Dönem</b><br><b>31 Aralık 2011</b> |
|---------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Maliyet                               | 416                                         | 545                                          |
| Provizyon Bedeli (-)                  | 4                                           | 30                                           |
| Birikmiş Amortisman (-)               | 104                                         | 88                                           |
| <b>Önceki Dönem Net Defter Değeri</b> | <b>308</b>                                  | <b>427</b>                                   |
| <br>                                  |                                             |                                              |
| Açılış Bakiyesi                       | 416                                         | 545                                          |
| Dönem İçi Alımlar                     | --                                          | --                                           |
| Elden Çıkarılanlar (-)                | 3                                           | 129                                          |
| Birikmiş Provizyon (-)                | 4                                           | 3                                            |
| Provizyon Gideri (-)                  | 1                                           | 1                                            |
| Birikmiş Amortisman (-)               | 104                                         | 88                                           |
| Amortisman Gideri (-)                 | 8                                           | 16                                           |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>      | <b>296</b>                                  | <b>308</b>                                   |

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 6.206 TL (31 Aralık 2011: 9.424 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

| Cari dönem           | Vadesiz        | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar | 1-3 Ay        | 3-6 Ay        | 6 Ay-1<br>Yıl | 1 Yıl<br>ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam         |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|----------------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 946            | --               | 318            | 1.654         | 1.701         | 25            | 141                 | --                   | 4.785          |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 77.188         | --               | 24.779         | 9.583         | 1.867         | 1.161         | 791                 | --                   | 115.369        |
| Yurt içinde Yer.K.   | 28.509         | --               | 24.779         | 1.354         | 742           | 49            | 89                  | --                   | 55.522         |
| YurtdışındaYer.K.    | 48.679         | --               | --             | 8.229         | 1.125         | 1.112         | 702                 | --                   | 59.847         |
| Resmi Kur. Mevduatı  | --             | --               | --             | --            | --            | --            | --                  | --                   | --             |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 2.307          | --               | 10.521         | 55            | 33.382        | 102           | --                  | --                   | 46.367         |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 8.616          | --               | --             | 15            | --            | --            | --                  | --                   | 8.631          |
| Kıymetli Maden DH    | --             | --               | --             | --            | --            | --            | --                  | --                   | --             |
| Bankalar Mevduatı    | 560.741        | --               | 168.764        | --            | 10.905        | --            | --                  | --                   | 740.410        |
| TC Merkez B.         | --             | --               | --             | --            | --            | --            | --                  | --                   | --             |
| Yurtiçi Bankalar     | --             | --               | --             | --            | --            | --            | --                  | --                   | --             |
| Yurtdışı Bankalar    | 560.741        | --               | 168.764        | --            | 10.905        | --            | --                  | --                   | 740.410        |
| Katılım Bankaları    | --             | --               | --             | --            | --            | --            | --                  | --                   | --             |
| Diğer                | --             | --               | --             | --            | --            | --            | --                  | --                   | --             |
| <b>Toplam</b>        | <b>649.798</b> | <b>--</b>        | <b>204.382</b> | <b>11.307</b> | <b>47.855</b> | <b>1.288</b>  | <b>932</b>          | <b>--</b>            | <b>915.562</b> |

| Önceki dönem         | Vadesiz        | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar | 1-3 Ay         | 3-6 Ay         | 6 Ay-1<br>Yıl | 1 Yıl<br>ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam           |
|----------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------------|----------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 1.316          | --               | 289            | 1.515          | 480            | 24            | 135                 | --                   | 3.759            |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 140.361        | --               | 669            | 8.545          | 3.060          | 715           | 1.446               | --                   | 154.796          |
| Yurt içinde Yer.K.   | 38.623         | --               | 669            | 819            | 813            | 160           | 104                 | --                   | 41.188           |
| YurtdışındaYer.K.    | 101.738        | --               | --             | 7.726          | 2.247          | 555           | 1.342               | --                   | 113.608          |
| Resmi Kur. Mevduatı  | --             | --               | --             | --             | --             | --            | --                  | --                   | --               |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 7.498          | --               | 865            | 39             | 85             | --            | --                  | --                   | 8.487            |
| 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                | --             | --               | --             | --             | --             | --            | --                  | --                   | --               |
| <b>Toplam</b>        | <b>902.400</b> | <b>--</b>        | <b>262.572</b> | <b>296.267</b> | <b>453.919</b> | <b>29.484</b> | <b>1.581</b>        | <b>--</b>            | <b>1.946.223</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|                                                                                 | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında Bulunan |                 | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan |                 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|
|                                                                                 | Cari<br>Dönem                           | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem                      | Önceki<br>Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                                                               | 2.574                                   | 2.236           | 2.211                              | 1.523           |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                           | 8.412                                   | 7.614           | 16.742                             | 11.058          |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                        | --                                      | --              | --                                 | --              |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin<br>Sigortasına Tabi Hesaplar      | --                                      | --              | --                                 | --              |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin<br>Sigortasına Tabi Hesaplar | --                                      | --              | --                                 | --              |
| <b>Toplam</b>                                                                   | <b>10.986</b>                           | <b>9.850</b>    | <b>18.953</b>                      | <b>12.581</b>   |

***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<br>Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                                | --         | --           |
| Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve<br>Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki<br>Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 923        | 42           |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki<br>Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren<br>Mevduat ile Diğer Hesaplar                     | --         | --           |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere<br>Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat                                                            | --         | --           |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                               | <b>923</b> | <b>42</b>    |

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

|                   | Cari Dönem |           | Önceki Dönem |           |
|-------------------|------------|-----------|--------------|-----------|
|                   | TP         | YP        | TP           | YP        |
| Vadeli İşlemler   | --         | --        | --           | --        |
| Swap İşlemleri    | 338        | --        | --           | --        |
| Futures İşlemleri | --         | --        | --           | --        |
| Opsiyonlar        | --         | --        | --           | --        |
| Diğer             | --         | --        | --           | --        |
| <b>Toplam</b>     | <b>338</b> | <b>--</b> | <b>--</b>    | <b>--</b> |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|                                      | Cari Dönem   |                  | Önceki Dönem |                |
|--------------------------------------|--------------|------------------|--------------|----------------|
|                                      | TP           | YP               | TP           | YP             |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | --           | --               | --           | --             |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 1.518        | 3.028            | 1.919        | 2.850          |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | --           | 1.148.915        | --           | 460.118        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1.518</b> | <b>1.151.943</b> | <b>1.919</b> | <b>462.968</b> |

***Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi***

|                     | Cari Dönem   |                  | Önceki Dönem |                |
|---------------------|--------------|------------------|--------------|----------------|
|                     | TP           | YP               | TP           | YP             |
| Kısa Vadeli         | 1.315        | 1.150.736        | 1.719        | 461.071        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 203          | 1.207            | 200          | 1.897          |
| <b>Toplam</b>       | <b>1.518</b> | <b>1.151.943</b> | <b>1.919</b> | <b>462.968</b> |

**4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 9.920 TL (31 Aralık 2011: 12.564 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

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

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

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar*****Genel karşılıklara ilişkin bilgiler***

|                                             | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------|---------------|--------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar  | 6.907         | 7.110        |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1             | --           |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar         | 3.101         | 2.875        |
| Diğer                                       | --            | --           |
| <b>Toplam</b>                               | <b>10.009</b> | <b>9.985</b> |

***Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları***

|                                                      | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*) | 520        | 69           |

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

***Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler******Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar***

|                                           | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar | 5.000      | 5.000        |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

|                                              | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar    | 5.000        | 5.000        |
| Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar | 588          | 574          |
| Dava karşılıkları                            | 225          | 389          |
| <b>Toplam</b>                                | <b>5.813</b> | <b>5.963</b> |

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar*****Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 2.961 TL dir. (31 Aralık 2011: 3.352 TL dir)

***Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler***

|                                          | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Kurumlar Vergisi                         | 2.961        | 3.352        |
| BSMV                                     | 454          | 485          |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi             | 345          | 439          |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi             | 12           | 41           |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef) | 4            | 2            |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi              | --           | --           |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi        | 36           | 13           |
| Diğer                                    | 568          | 582          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>4.380</b> | <b>4.914</b> |

***Primlere ilişkin bilgiler***

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 164        | 143          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 234        | 205          |
| 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         | 10           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 23         | 20           |
| Diğer                                          | --         | --           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>432</b> | <b>378</b>   |

***Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 2.106 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

**Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yoktur.

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

Cari dönem içinde ana ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

**Banka'nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**

Yoktur.

**Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

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

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

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

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

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

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

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

**Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

**Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

15 Mart 2012 tarihinde gerçekleşen 34. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği Türk Ticaret Kanunu'nun 466. Maddesi uyarınca cari dönem içerisinde, geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 2.373 TL aktarılmıştır. (31 Aralık 2011: 1.183 TL ).

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



**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama**

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

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 6.012 TL (31 Aralık 2011: 5.223 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 588 TL (31 Aralık 2011: 574 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

***Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler***

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 379.477 TL'dir (31 Aralık 2011: 225.554 TL).

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

Bankanın teminat mektupları 1.264.488 TL'dir. (31 Aralık 2011: 1.313.872 TL)

**2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 33.592            | 1.049               |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | --                | --                  |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 33.592            | 1.049               |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 1.610.373         | 1.538.377           |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>1.643.965</b>  | <b>1.539.426</b>    |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

|                                                | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem |              |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                | TP            | YP           | TP           | YP           |
| Kredilerden Alınan Faizler (*)                 |               |              |              |              |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 19.503        | 3.640        | 7.868        | 2.396        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 500           | 5.336        | 800          | 3.256        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | --            | --           | --           | --           |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | --            | --           | --           | --           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>20.003</b> | <b>8.976</b> | <b>8.668</b> | <b>5.652</b> |

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

***Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

|                               | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                               | TP           | YP           | TP           | YP           |
| TC Merkez Bankasından         | --           | --           | --           | --           |
| Yurtiçi Bankalardan           | 4.492        | 7.006        | 663          | 3.552        |
| Yurtdışı Bankalardan          | --           | 72           | 1            | 7            |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | --           | --           | --           | --           |
| <b>Toplam</b>                 | <b>4.492</b> | <b>7.078</b> | <b>664</b>   | <b>3.559</b> |

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

|                                                      | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirler | 271        | --           |

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

|                          | Cari Dönem |              | Önceki Dönem |            |
|--------------------------|------------|--------------|--------------|------------|
|                          | TP         | YP           | TP           | YP         |
| <b>Bankalara</b>         | <b>70</b>  | <b>2.569</b> | <b>603</b>   | <b>932</b> |
| TC Merkez Bankasına      | --         | --           | --           | --         |
| Yurtiçi Bankalara        | 70         | 54           | 12           | 3          |
| Yurtdışı Bankalara       | --         | 2.515        | 591          | 929        |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b> | <b>--</b>  | <b>--</b>    | <b>--</b>    | <b>--</b>  |
| <b>Toplam</b>            | <b>70</b>  | <b>2.569</b> | <b>603</b>   | <b>932</b> |

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

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | --         | 45           |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>862.845</b>   | <b>986.550</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 9                | 35               |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 10.716           | 7.206            |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 852.120          | 979.309          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(862.448)</b> | <b>(985.885)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | --               | (18)             |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (12.075)         | (7.736)          |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (850.373)        | (978.131)        |
| <b>Net ticari kar/(zarar)</b>     | <b>397</b>       | <b>665</b>       |

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                           | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|
| Haberleşme gelirleri                      | 478          | 321          |
| Aktiflerimizin satışından elde edilen kar | 18           | 292          |
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık    | 1.620        | 160          |
| Diğer                                     | 110          | 42           |
| <b>Toplam</b>                             | <b>2.226</b> | <b>815</b>   |

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

|                                                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar          | 601        | 161          |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                             | 601        | 15           |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                              | --         | --           |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                               | --         | 146          |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar           | --         | --           |
| Genel Karşılık Giderleri                                    | 176        | 2.097        |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri    | --         | --           |
| Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri                 | --         | --           |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                       | --         | 289          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV     | --         | 289          |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                             | --         | --           |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş |            |              |
| Giderleri                                                   | 38         | --           |
| İştirakler                                                  | --         | --           |
| Bağlı Ortaklıklar                                           | --         | --           |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                         | --         | --           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                      | 38         | --           |
| Diğer                                                       | -          | 1            |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>815</b> | <b>2.548</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 15.958            | 13.988              |
| Kıdem Tazminatı Gideri                                                                             | 1.101             | 1.016               |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | --                | --                  |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 1.188             | 946                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | --                | --                  |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | --                | --                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 352               | 268                 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | --                | --                  |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | --                | --                  |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri                                                      | 8                 | 8                   |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | --                | --                  |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 3.621             | 3.054               |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>                                                                 | 559               | 517                 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>                                                                   | 156               | 86                  |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i>                                                                    | 190               | 245                 |
| <i>Diğer Giderler</i>                                                                              | 2.716             | 2.206               |
| Akiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                                | --                | 1                   |
| Diğer                                                                                              | 2.185             | 1.122               |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>24.413</b>     | <b>20.403</b>       |

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 9.383 TL (30 Haziran 2011: 5.495 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 10 TL (30 Haziran 2011: 437 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 10 TL'dir (30 Haziran 2011: 437 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan 10 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2011: 437 TL ertelenmiş vergi geliri ).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 40.254 TL'dir (30 Haziran 2011: 18.402 TL kar).

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ŗ.**

**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŖİM TABLOSUNA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına dahil değildir.

**VI. NAKİT AKIŖ TABLOSUNA İLİŖKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Ara dönem finansal tablo açıklamalarına dahil değildir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2012 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

*Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler*

**Cari Dönem**

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                       | Nakdi                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                      | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
|                                       |                                                                  |         |                                            |         |                                                       |         |
| <b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>    |                                                                  |         |                                            |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | 9.683                                                            | 833     | 180.004                                    | 18.396  | 19.102                                                | 149.230 |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | 18.283                                                           | 329     | 36                                         | 134.256 | 2.854                                                 | 101.871 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri     | 271                                                              | 1       | --                                         | --      | --                                                    | --      |

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

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

**Önceki Dönem**

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                       | Nakdi                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                      | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
|                                       |                                                                  |         |                                            |         |                                                       |         |
| <b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>    |                                                                  |         |                                            |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | --                                                               | 505     | --                                         | 49.222  | 2.615                                                 | 102.601 |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | 9.683                                                            | 833     | 180.004                                    | 18.396  | 19.102                                                | 149.230 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri     | --                                                               | 2       | --                                         | --      | 3                                                     | --      |

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

*Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler*

| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                       | Cari Dönem                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                                 | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
|                                       |                                                                  |              |                                            |              |                                                       |              |
| <b>Mevduat</b>                        |                                                                  |              |                                            |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | 116                                                              | 157          | 1.274.920                                  | 78           | 84.207                                                | 26.951       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | 107                                                              | 116          | 596.831                                    | 1.274.920    | 14.415                                                | 84.207       |
| Mevduat Faiz Gideri                   | --                                                               | --           | 7.270                                      | 1.422        | --                                                    | --           |

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

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

Yoktur.

*Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler*

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri maddelerden toplam ve benzeri diğer faydalar 1.278 TL’dir. (30 Haziran 2011: 1.020 TL)

**ALTINCI BÖLÜM**

**BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Yoktur.

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

Yoktur.

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2012 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 27 Temmuz 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunun üçüncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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

Yoktur.