

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2005 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait kâr ve zarar cetvelini, özkaynak değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Müşfik Cantekinler, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

28 Ekim 2005
İstanbul, Türkiye

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN
30/09/2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi : Valikonağı Caddesi, No:10 Nişantaşı
34367 Şişli / İstanbul
Telefon : 0 212 225 05 00
Fax : 0 212 225 05 26
Elektronik site adresi : www.arabturkbank.com
Elektronik Posta Adresi : webmaster@arabturkbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

28 Ekim 2005

| | | | |
|---|---------------------------------|---|------------------|
| A. Aykut Demiray | Mohamed Najib Hmida El-Jamal | Nuri Güzveli | Feyzullah Küpeli |
| Yönetim Kurulu Başkanı / İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi | Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Müdür |

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

Adı-Soyadı/Unvanı : Feyzullah Küpeli / Müdür
Tel No : 0212 225 05 00
Fax No : 0212 225 05 26

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

| | | |
|------|------------------------------------|---|
| I. | Bilanço | 2 |
| II. | Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu | 4 |
| III. | Gelir Tablosu | 5 |
| IV. | Özkaynak Değişim Tablosu | 6 |
| V. | Nakit Akım Tablosu | 7 |

İKİNCİ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

| | | |
|------|--|----|
| I. | Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 8 |
| II. | Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 10 |
| III. | Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 10 |
| IV. | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 12 |
| V. | Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 14 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 16 |
| II. | Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 25 |
| III. | Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 31 |
| IV. | Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 34 |
| V. | Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 36 |
| VI. | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 37 |
| VII. | Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 39 |
| VIII. | Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 41 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 42 |
| II. | Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar | 42 |

BİRİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR (Birim -- Bin YTL)

| AKTİF KALEMLER | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2005 | | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004 | | |
|--|--|----------------|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 159 | 1,153 | 1,312 | 213 | 1,022 | 1,235 |
| 1.1.Kasa | | 88 | - | 88 | 138 | - | 138 |
| 1.2.Efektif Deposu | | - | 1,056 | 1,056 | - | 865 | 865 |
| 1.3.T.C. Merkez Bankası | | 71 | 62 | 133 | 75 | 9 | 84 |
| 1.4.Diğer | | - | 35 | 35 | - | 148 | 148 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net) | (2) | 16,285 | 51,306 | 67,591 | 12,980 | 21,687 | 34,667 |
| 2.1.Devlet Borçlanma Senetleri | | 16,285 | 45,516 | 61,801 | 12,980 | 21,687 | 34,667 |
| 2.1.1.Devlet Tahvili | | 16,285 | 45,516 | 61,801 | 12,980 | 21,687 | 34,667 |
| 2.1.2.Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3.Diğer Menkul Değerler | | - | 5,790 | 5,790 | - | - | - |
| III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR | | 25 | 30,489 | 30,514 | 15 | 3,539 | 3,554 |
| 3.1.Bankalar | | 25 | 30,489 | 30,514 | 15 | 3,539 | 3,554 |
| 3.1.1.Yurtiçi Bankalar | | 25 | 26,825 | 26,850 | 15 | 60 | 75 |
| 3.1.2.Yurtdışı Bankalar | | - | 3,664 | 3,664 | - | 3,479 | 3,479 |
| 3.1.3.Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| IV. PARA PİYASALARI | | - | 5,362 | 5,362 | 600 | 6,711 | 7,311 |
| 4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | 5,362 | 5,362 | 600 | 6,711 | 7,311 |
| 4.2.IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net) | (3) | 131 | 753 | 884 | 131 | 755 | 886 |
| 5.1.Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.Diğer Menkul Değerler | | 131 | 753 | 884 | 131 | 755 | 886 |
| VI. KREDİLER | (4) | 59,168 | 23,614 | 82,782 | 45,882 | 24,200 | 70,082 |
| 6.1.Kısa Vadeli | | 49,672 | 23,614 | 73,286 | 32,366 | 24,200 | 56,566 |
| 6.2.Orta ve Uzun Vadeli | | 9,496 | - | 9,496 | 13,510 | - | 13,510 |
| 6.3.Takipteki Krediler | | 7,438 | - | 7,438 | 10,781 | - | 10,781 |
| 6.4.Özel Karşılıklar (-) | | 7,438 | - | 7,438 | 10,775 | - | 10,775 |
| VII. FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net) | (5) | 6,005 | 75,143 | 81,148 | 8,342 | 131,140 | 139,482 |
| 8.1.Devlet Borçlanma Senetleri | | 6,005 | 50,448 | 56,453 | 8,342 | 131,140 | 139,482 |
| 8.1.1.Devlet Tahvili | | 6,005 | 50,448 | 56,453 | 8,342 | 131,140 | 139,482 |
| 8.1.2.Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2.Diğer Menkul Değerler | | - | 24,695 | 24,695 | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1.Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (7) | 20,456 | - | 20,456 | 16,956 | - | 16,956 |
| 10.1.Mali Ortaklıklar | | 20,456 | - | 20,456 | 16,956 | - | 16,956 |
| 10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1.Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2.Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR | | 82 | 13,032 | 13,114 | 70 | 18,280 | 18,350 |
| XIV. MUHTELİF ALACAKLAR | | 5 | 182 | 187 | 2 | 177 | 179 |
| XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | (9) | 3,268 | 1,273 | 4,541 | 5,155 | 3,947 | 9,102 |
| 15.1.Kredilerin | | 851 | 234 | 1,085 | 659 | 194 | 853 |
| 15.2.Menkul Değerlerin | | 2,414 | 939 | 3,353 | 4,492 | 3,708 | 8,200 |
| 15.3.Diğer | | 3 | 100 | 103 | 4 | 45 | 49 |
| XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 23,716 | - | 23,716 | 24,616 | - | 24,616 |
| 16.1.Defter Değeri | | 37,432 | - | 37,432 | 37,516 | - | 37,516 |
| 16.2.Birikmiş Amortismanlar (-) | | 13,716 | - | 13,716 | 12,900 | - | 12,900 |
| XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 477 | - | 477 | 411 | - | 411 |
| 17.1.Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2.Diğer | | 2,493 | - | 2,493 | 2,307 | - | 2,307 |
| 17.3.Birikmiş Amortismanlar (-) | | 2,016 | - | 2,016 | 1,896 | - | 1,896 |
| XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ | (10) | 1,718 | - | 1,718 | 1,589 | - | 1,589 |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (11) | 923 | 14 | 937 | 2,135 | - | 2,135 |
| AKTİF TOPLAMI | | 132,418 | 202,321 | 334,739 | 119,097 | 211,458 | 330,555 |

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR
(Birim -- Bin YTL)**

| PASİF KALEMLER | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2005 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004 | | | |
|--|--|----------------|----------------|--|---------------|----------------|----------------|
| | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | 3,138 | 43,460 | 46,598 | 1,206 | 43,568 | 44,774 |
| 1.1.Bankalararası Mevduat | | 2,125 | 15,980 | 18,105 | - | 10,691 | 10,691 |
| 1.2.Tasarruf Mevduatı | | 526 | - | 526 | 652 | - | 652 |
| 1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 338 | - | 338 | 336 | - | 336 |
| 1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 149 | - | 149 | 218 | - | 218 |
| 1.6.Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 27,480 | 27,480 | - | 32,877 | 32,877 |
| 1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| II. PARA PİYASALARI | | 16,716 | - | 16,716 | 3,517 | - | 3,517 |
| 2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.IMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | 16,300 | - | 16,300 | 2,900 | - | 2,900 |
| 2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | (2) | 416 | - | 416 | 617 | - | 617 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 1,745 | 156,712 | 158,457 | 215 | 178,223 | 178,438 |
| 3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.Alınan Diğer Krediler | | 1,745 | 156,712 | 158,457 | 215 | 178,223 | 178,438 |
| 3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 1,745 | 633 | 2,378 | 215 | 1,352 | 1,567 |
| 3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | - | 156,079 | 156,079 | - | 176,871 | 176,871 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| V. FONLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| VI. MUHTELİF BORÇLAR | (6) | 12 | 5,986 | 5,998 | 93 | 4,113 | 4,206 |
| VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (7) | 119 | 3,607 | 3,726 | 5 | 573 | 578 |
| VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | | 550 | - | 550 | 575 | - | 575 |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net) | (8) | - | - | - | 25 | - | 25 |
| 10.1.Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | 25 | - | 25 |
| 10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | (9) | 192 | 586 | 778 | 183 | 490 | 673 |
| 11.1.Mevduatın | | 6 | 73 | 79 | 9 | 93 | 102 |
| 11.2.Alınan Kredilerin | | 48 | 513 | 561 | 3 | 397 | 400 |
| 11.3.Repo İşlemlerinin | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4.Diğer | | 138 | - | 138 | 171 | - | 171 |
| XII. KARŞILIKLAR | (10) | 4,983 | 162 | 5,145 | 5,126 | 29 | 5,155 |
| 12.1.Genel Karşılıklar | | 912 | - | 912 | 619 | - | 619 |
| 12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 2,695 | - | 2,695 | 2,571 | - | 2,571 |
| 12.3.Vergi Karşılığı | | 691 | - | 691 | 1,923 | - | 1,923 |
| 12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5.Diğer Karşılıklar | | 685 | 162 | 847 | 13 | 29 | 42 |
| XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | 16,087 | 16,087 | - | 16,105 | 16,105 |
| XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ | | - | - | - | - | - | - |
| XV. ÖZKAYNAKLAR | (11) | 80,684 | - | 80,684 | 76,509 | - | 76,509 |
| 15.1.Ödenmiş Sermaye | (13) | 41,000 | - | 41,000 | 29,000 | - | 29,000 |
| 15.2.Sermaye Yedekleri | | 33,004 | - | 33,004 | 39,004 | - | 39,004 |
| 15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri | (12) | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri | | 33,004 | - | 33,004 | 39,004 | - | 39,004 |
| 15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.Kâr Yedekleri | | 781 | - | 781 | 498 | - | 498 |
| 15.3.1.Yasal Yedekler | | 781 | - | 781 | 498 | - | 498 |
| 15.3.2.Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.3.Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.4.Kâr veya Zarar | | 5,899 | - | 5,899 | 8,007 | - | 8,007 |
| 15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | 1,724 | - | 1,724 | 1,982 | - | 1,982 |
| 15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı | | 4,175 | - | 4,175 | 6,025 | - | 6,025 |
| PASİF TOPLAMI | | 108,139 | 226,600 | 334,739 | 87,454 | 243,101 | 330,555 |

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI (Birim -- Bin YTL)

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | |
|--|------------------------------------|---------------|----------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------|
| | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 6,815 | 187,628 | 194,443 | 7,145 | 130,429 | 137,574 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (2), (3) | 5,851 | 187,628 | 193,479 | 6,222 | 129,081 | 135,303 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 5,851 | 62,113 | 67,964 | 6,222 | 67,429 | 73,651 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 4,016 | 77 | 4,093 | 4,017 | 80 | 4,097 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 973 | 46,917 | 47,890 | 1,167 | 49,430 | 50,597 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 862 | 15,119 | 15,981 | 1,038 | 17,919 | 18,957 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. İhale Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | 125,515 | 125,515 | - | 61,652 | 61,652 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 3,480 | 3,480 | - | 11,340 | 11,340 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 122,035 | 122,035 | - | 50,312 | 50,312 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAHHÜTLER | | 964 | - | 964 | 923 | - | 923 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 964 | - | 964 | 923 | - | 923 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 964 | - | 964 | 923 | - | 923 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | - | - | - | 1,348 | 1,348 |
| 3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | 1,348 | 1,348 |
| 3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | 677 | 677 |
| 3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | 671 | 671 |
| 3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.1. Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.2. Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4. Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.6. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 17,156 | 22,627 | 39,783 | 15,358 | 19,344 | 34,702 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 13,363 | 1,786 | 15,149 | 11,563 | 1,445 | 13,008 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 8,597 | - | 8,597 | 8,905 | - | 8,905 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 4,292 | 77 | 4,369 | 2,439 | 87 | 2,526 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 474 | 1,709 | 2,183 | 219 | 1,358 | 1,577 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 3,793 | 20,841 | 24,634 | 3,795 | 17,899 | 21,694 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 3,602 | 19,264 | 22,866 | 3,596 | 16,321 | 19,917 |
| 5.3. Emtia | | 191 | 1,577 | 1,768 | 199 | 1,578 | 1,777 |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 23,971 | 210,255 | 234,226 | 22,503 | 149,773 | 172,276 |

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI (Birim -- Bin YTL)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş | |
|---|--------|------------------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------|
| | | 1.1.2005 – 30.9.2005 | 1.1.2004 – 30.9.2004 | 1.7.2005 – 30.9.2005 | 1.7.2004 – 30.9.2004 |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 17,170 | 23,592 | 5,474 | 8,400 |
| 1.1. Kredilerden Alınan Faizler | | 6,707 | 6,332 | 2,681 | 2,028 |
| 1.1.1. TP Kredilerden Alınan Faizler | | 5,080 | 5,122 | 2,068 | 1,468 |
| 1.1.1.1. Kısa Vadeli Kredilerden | | 4,643 | 3,470 | 1,904 | 1,131 |
| 1.1.1.2. Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 437 | 1,652 | 164 | 337 |
| 1.1.2. YP Kredilerden Alınan Faizler | | 1,127 | 873 | 367 | 439 |
| 1.1.2.1. Kısa Vadeli Kredilerden | | 1,127 | 873 | 367 | 439 |
| 1.1.2.2. Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | - | - | - | - |
| 1.1.3. Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 500 | 337 | 246 | 121 |
| 1.1.4. Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - | - | - |
| 1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 171 | 92 | 59 | 40 |
| 1.3. Bankalardan Alınan Faizler | | 485 | 156 | 129 | 61 |
| 1.3.1. T.C. Merkez Bankasından | | 1 | - | 1 | - |
| 1.3.2. Yurtiçi Bankalardan | | 328 | 29 | 92 | 11 |
| 1.3.3. Yurtdışı Bankalardan | | 156 | 127 | 36 | 50 |
| 1.3.4. Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | | - | - | - | - |
| 1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 88 | 46 | 34 | 22 |
| 1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 9,718 | 16,964 | 2,571 | 6,248 |
| 1.5.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | 3,230 | 5,520 | 1,223 | 2,055 |
| 1.5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| 1.5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | 6,488 | 11,444 | 1,348 | 4,193 |
| 1.6. Diğer Faiz Gelirleri | | 1 | 2 | - | 1 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | 5,860 | 4,372 | 2,340 | 1,730 |
| 2.1. Mevduata Verilen Faizler | | 882 | 839 | 493 | 332 |
| 2.1.1. Bankalararası Mevduata | | 597 | 491 | 399 | 226 |
| 2.1.2. Tasarruf Mevduatına | | 61 | 98 | 19 | 30 |
| 2.1.3. Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.4. Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 16 | 27 | 3 | 6 |
| 2.1.5. Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | - | - | - | - |
| 2.1.6. Döviz Tevdiat Hesaplarına | | 208 | 223 | 72 | 70 |
| 2.1.7. Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - | - | - |
| 2.2. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 958 | 645 | 426 | 169 |
| 2.3. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 3,966 | 2,711 | 1,404 | 1,147 |
| 2.3.1. T.C. Merkez Bankasına | | - | - | - | - |
| 2.3.2. Yurtiçi Bankalara | | 122 | 121 | 65 | 52 |
| 2.3.3. Yurtdışı Bankalara | | 3,844 | 2,590 | 1,339 | 1,095 |
| 2.3.4. Yurtdışı Merkez ve Şubeler | | - | - | - | - |
| 2.3.5. Diğer Kuruluşlara | | - | - | - | - |
| 2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5. Diğer Faiz Giderleri | | 54 | 177 | 17 | 82 |
| III. NET FAİZ GELİRİ (I - II) | | 11,310 | 19,220 | 3,134 | 6,670 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ | | 5,058 | 3,711 | 1,538 | 1,390 |
| 4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 5,184 | 3,800 | 1,584 | 1,426 |
| 4.1.1. Nakdi Kredilerden | | 8 | 3 | 4 | 3 |
| 4.1.2. Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,262 | 1,191 | 368 | 401 |
| 4.1.3. Diğer | | 3,914 | 2,606 | 1,212 | 1,022 |
| 4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 126 | 89 | 46 | 36 |
| 4.2.1. Nakdi Kredilere Verilen | | - | - | - | - |
| 4.2.2. Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 2 | 2 | 1 | 1 |
| 4.2.3. Diğer | | 124 | 87 | 45 | 35 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | 40 | 47 | - | - |
| 5.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - | - | - |
| 5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 40 | 47 | - | - |
| VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR | | 2,038 | (1,903) | 191 | (139) |
| 6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | 168 | 163 | 24 | 15 |
| 6.1.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | 168 | 166 | 24 | 15 |
| 6.1.1.1. Türev Finansal Araçlardan Kârlar | | - | - | - | - |
| 6.1.1.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | 168 | 166 | 24 | 15 |
| 6.1.2. Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-) | | - | 3 | - | - |
| 6.1.2.1. Türev Finansal Araçlardan Zararlar | | - | - | - | - |
| 6.1.2.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | | - | 3 | - | - |
| 6.2. Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | 1,870 | (2,066) | 167 | (154) |
| 6.2.1. Kambiyo Kârı | | 266,107 | 269,300 | 72,291 | 55,796 |
| 6.2.2. Kambiyo Zararı (-) | | 264,237 | 271,366 | 72,124 | 55,950 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (3) | 539 | 1,062 | 198 | 285 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 18,985 | 22,137 | 5,061 | 8,206 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-) | (4) | 2,540 | 1,909 | 164 | 599 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | | 15,208 | 13,903 | 4,938 | 4,704 |
| XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X) | | 1,237 | 6,325 | (41) | 2,903 |
| XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR | (5) | 3,500 | 3,206 | - | - |
| XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI | | - | (2,893) | - | (380) |
| XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII) | | 4,737 | 6,638 | (41) | 2,523 |
| XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-) | (6) | (562) | (1,028) | 8 | (599) |
| 15.1. Cari Vergi Karşılığı | | (691) | (1,780) | (206) | (974) |
| 15.2. Ertelemiş Vergi Karşılığı | | 129 | 752 | 214 | 375 |
| XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV) | | 4,175 | 5,610 | (33) | 1,924 |
| XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| 17.1. Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | - | - | - | - |
| 17.1.1. Olağanüstü Gelirler | | - | - | - | - |
| 17.1.2. Olağanüstü Giderler (-) | | - | - | - | - |
| 17.2. Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII) | (7) | 4,175 | 5,610 | (33) | 1,924 |
| Hisse Başına Kâr / (Zarar) (Tam YTL) | | 0.00102 | 0.00137 | (0.00001) | 0.00047 |

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI (Birim -- Bin YTL)

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Ser. Düz. Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Yeni Değerleme Fonu | Yeni Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer Değer Artış Fonu | Toplam Özkaynak |
|---|--------|-----------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | |
| (30/09/2004) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Önceki Dönem Bakiyesi | | 20,000 | 38,385 | - | - | 163 | - | - | - | 7,136 | 3,562 | - | - | - | 69,246 |
| 2. Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,240 | - | - | - | 1,240 |
| 3. Yeni Bakiye(1+2) | | 20,000 | 38,385 | - | - | 163 | - | - | - | 7,136 | 4,802 | - | - | - | 70,486 |
| 4. Net Dönem Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,610 | - | - | - | - | 5,610 |
| 5. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | 335 | - | - | - | (7,136) | 6,801 | - | - | - | - |
| 5.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 335 | - | - | - | - | (335) | - | - | - | - |
| 5.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,136 | - | - | - | - |
| 6. Sermaye Artırımı | | 9,000 | 619 | - | - | - | - | - | - | (7,136) | (9,619) | - | - | - | - |
| 6.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | 619 | - | - | - | - | - | - | - | (619) | - | - | - | - |
| 6.6 Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.7 Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.8 Diğer (Geçmiş Yıl Karlarından) | | 9,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (9,000) | - | - | - | - |
| 7. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7) | | 29,000 | 39,004 | - | - | 498 | - | - | - | 5,610 | 1,984 | - | - | - | 76,096 |
| CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | |
| (30/09/2005) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Önceki Dönem Bakiyesi | | 29,000 | 39,004 | - | - | 498 | - | - | - | 6,025 | 1,982 | - | - | - | 76,509 |
| Dönem İçindeki Artışlar: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Nakit Akış Riskinden Korunmadan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktarılan Tutarlar: | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Nakit Akış Riskinden Korunmadan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Net Dönem Kârı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,175 | - | - | - | - | 4,175 |
| 7. Kar Dağıtım | | - | - | - | - | 283 | - | - | - | (6,025) | 5,742 | - | - | - | - |
| 7.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 283 | - | - | - | - | (283) | - | - | - | - |
| 7.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,025) | 6,025 | - | - | - | - |
| 8. Sermaye Artırımı | | 12,000 | (6,000) | - | - | - | - | - | - | - | (6,000) | - | - | - | - |
| 8.1. Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.2. Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | 6,000 | (6,000) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.6. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.7. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8.8. Diğer (Geçmiş yıl karlarından) | | 6,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,000) | - | - | - | - |
| 9. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9) | | 41,000 | 33,004 | - | - | 781 | - | - | - | 4,175 | 1,724 | - | - | - | 80,684 |

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim -- Bin YTL)**

| KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.1.2005 - 30.9.2005 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.1.2004 - 30.9.2004 |
|--|---------------|--|--|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+) | | 7,561 | 1,593 |
| 1.1.1. Alınan Faizler(+) | | 21,231 | 21,337 |
| 1.1.2. Ödenen Faizler(-) | | 5,755 | 4,402 |
| 1.1.3. Alınan Temettüleri(+) | | 41 | 47 |
| 1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+) | | 5,184 | 3,800 |
| 1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+) | | 2,577 | 292 |
| 1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+) | | 500 | 337 |
| 1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-) | | 10,284 | 9,568 |
| 1.1.8. Ödenen Vergiler(-) | | 940 | 2,554 |
| 1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-) | | - | - |
| 1.1.10. Diğer(+/-) | | (4,993) | (7,696) |
| 1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (67,664) | 25,110 |
| 1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış(+/-) | | (32,924) | 11,749 |
| 1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış(+/-) | | (26,960) | 3,760 |
| 1.2.3. Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış(+/-) | | (12,580) | (31,629) |
| 1.2.4. Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış(+/-) | | 6,428 | (7,161) |
| 1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-) | | 7,414 | 6,564 |
| 1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-) | | (5,590) | (339) |
| 1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-) | | (19,999) | 44,464 |
| 1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-) | | - | - |
| 1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-) | | 16,547 | (2,298) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-) | | (60,103) | 26,703 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | 58,231 | (25,311) |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-) | | 58,231 | (25,311) |
| 2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-) | | - | 2,137 |
| 2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+) | | - | - |
| 2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-) | | 513 | 654 |
| 2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+) | | 410 | - |
| 2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-) | | - | - |
| 2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+) | | - | - |
| 2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-) | | 29,233 | 34,006 |
| 2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+) | | 87,567 | 11,486 |
| 2.9. Olağandışı Kalemler(+/-) | | - | - |
| 2.10. Diğer(+/-) | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | - | (133) |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-) | | - | (133) |
| 3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+) | | - | - |
| 3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı(-) | | - | - |
| 3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+) | | - | - |
| 3.4. Temettü Ödemeleri(-) | | - | - |
| 3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-) | | - | 133 |
| 3.6. Olağandışı Kalemler(+/-) | | - | - |
| 3.7. Diğer(+/-) | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-) | | - | - |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV) | | (1,872) | 1,259 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+) | 1 | 8,546 | 7,671 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI) | 2 | 6,674 | 8,930 |

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim -- Bin YTL)

İKİNCİ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarihi ve 24657 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %43.94 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2004 - %59.75).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik” esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler

| | Banka | | | |
|--|---------------|----------------|--------------|----------------|
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 70,686 | 45,565 | 1,508 | 117,153 |
| Nakit Değerler | 1,144 | 35 | - | - |
| Bankalar | 133 | 29,826 | - | 688 |
| Bankalararası Para Piyasası | 5,362 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 13,114 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | 1,508 | 81,274 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ. | - | - | - | 9,034 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 187 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | 50,448 | 15,704 | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 23,679 |
| Diğer Aktifler | 485 | - | - | 2,291 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 3,448 | 81,745 | 8,331 | 1,078 |
| Garanti ve Kefaletler | 2,793 | 81,615 | 8,083 | - |
| Taahhütler | - | - | 241 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 655 | 130 | 7 | 1,078 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 74,134 | 127,310 | 9,839 | 118,231 |

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi: (9 Aylık)

| | Banka | |
|---------------------------------|------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 148,613 | 113,536 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar | 24,338 | 12,350 |
| Özkaynak | 75,993 | 75,218 |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100 | 43.94 | 59.75 |

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 41,000 | 29,000 |
| Nominal Sermaye | 41,000 | 29,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 33,004 | 39,004 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 781 | 498 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 781 | 498 |
| 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 | - | - |
| Kâr | 5,899 | 8,007 |
| Dönem Kârı | 4,175 | 6,025 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 1,724 | 1,982 |
| Zarar (-) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 80,684 | 76,509 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Menkuller | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç. | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 912 | 619 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | 16,087 | 16,105 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - | - |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 16,999 | 16,724 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | |
| SERMAYE | 97,683 | 93,233 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 21,690 | 18,015 |
| Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | 21,297 | 17,799 |
| Maliyet Bedelleri | 37 | 67 |
| Ödenmiş Giderler | 356 | 149 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark | - | - |
| ye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| İye(Net) | - | - |
| İleştirim Giderler | - | - |
| Toplam Özkaynak | 75,993 | 75,218 |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

II. Piyasa Riski

Banka finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla alınan gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak, faiz riskine karşı koruyucu tedbirler almak ve gerekli likidite sağlamak hususlarına önem vermektedir. Standart Metoda göre aylık olarak hazırlanan piyasa riski kapsamında “Faiz Oranı Riski”, “Hisse Senedi Pozisyon Riski”, “Spesifik Risk” ve “Kur Riski” hesaplanmakta ve toplam piyasa riskine maruz tutar “Sermaye Yeterliliği Standard Oranı” hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetimin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Üst Düzey Risk Komitesi Banka'nın risk düzeyini değerlendirmek suretiyle risk yönetimi strateji ve politikalarını oluşturarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ile İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenerek kontrol ve analiz edilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından hazırlanan risk analiz raporları Banka Üst Yönetimine periyodik olarak ve ihtiyaç duyuldukça sunulmaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

| | Tutar |
|---|--------------|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1,292 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 1,199 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 93 |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 655 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 655 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 1,947 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 24,338 |

III. Kur Riski

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart Metod yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon mutlak değer net altın pozisyonuna eklenerek sermaye yükümlülüğüne esas tutar bulunmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyodlarla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Genel piyasa riskinin bir parçası olarak, kur riski, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)**

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

| | ABD Doları | EURO |
|---------------------------------|------------|--------|
| 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla | 1.3406 | 1.6161 |
| 29 Eylül 2005 tarihi itibarıyla | 1.3436 | 1.6156 |
| 28 Eylül 2005 tarihi itibarıyla | 1.3376 | 1.6081 |
| 27 Eylül 2005 tarihi itibarıyla | 1.3423 | 1.6171 |
| 26 Eylül 2005 tarihi itibarıyla | 1.3360 | 1.6195 |

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1.3335 YTL, 1 EURO için 1.6382 YTL, ve 1 Japon Yeni için 0.01199 YTL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (Bin YTL)

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|--|---------------|----------------|----------|-------------|----------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| İhtifak Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın | | | | | |
| Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 243 | 752 | - | 158 | 1,153 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2,619 | 27,559 | 2 | 309 | 30,489 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 51,306 | - | - | 51,306 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 5,362 | - | - | 5,362 |
| Alınmaya Hazır Menkul Değerler | - | 753 | - | - | 753 |
| Verilen Krediler (*) | 9,950 | 37,822 | - | - | 47,772 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | - | - | - | - |
| İstisnaya Kadar Elde Tutulacak M. D. | 9,340 | 65,803 | - | - | 75,143 |
| Ekstansiyon Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Yabancı Para | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | 547 | 14,077 | - | - | 14,624 |
| Toplam Varlıklar | 22,699 | 203,434 | 2 | 467 | 226,602 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 4,050 | 11,873 | - | 57 | 15,980 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 8,602 | 18,452 | - | 426 | 27,480 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 7,838 | 164,961 | - | - | 172,799 |
| Alınan Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| İstisnaya Kadar Borçlar | 1,071 | 4,893 | - | 22 | 5,986 |
| Diğer Yükümlülükler | 1,304 | 2,993 | - | 58 | 4,355 |
| Toplam Yükümlülükler | 22,865 | 203,172 | - | 563 | 226,600 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (166) | 262 | 2 | (96) | 2 |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | - | - | - | - | - |
| Yabancı Finansal Araçlardan Alacak. | - | - | - | - | - |
| Yabancı Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 78,285 | 100,117 | - | 9,226 | 187,628 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 41,999 | 199,966 | 2 | 502 | 242,469 |
| Toplam Yükümlülükler | 40,256 | 201,729 | - | 1,116 | 243,101 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 1,743 | (1,763) | 2 | (614) | (632) |
| Bilanço Dışı Pozisyon | - | (671) | - | 677 | 6 |
| Yabancı Finansal Araçlardan Alacaklar | 55,417 | 65,323 | - | 8,341 | 129,081 |

(*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli krediler (24,158 YTL) dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli kredilerin faiz reeskontları (123 YTL) dahil edilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

IV. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Bu sebeple, yaratılan kaynaklardan dolayı yurtiçi piyasalarda yaşanabilecek faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenilmemektedir. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin olarak aktif getiri oranlarının, operasyonel masrafların payı da katılarak, pasif maliyet oranlarının üzerinde olmasına sürekli olarak dikkat edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin bir sınırlama getirmemektedir. Banka'da günlük faiz oranları değişmediği gibi daha önceden belirlenen faiz oranları da piyasadaki her dalgalanmaya tepki göstermemekte ve istikrarlı bir metod izlenmektedir. Yönetim Kurulu faiz ve kurlara ilişkin kararları Banka'nın Genel Müdürlüğüne bırakmıştır. Ancak, Yönetim Kurulu sonuçları aylık olarak izlemekte ve buna göre Banka'nın uygulayacağı faizleri yönlendirmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|-----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Alman Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 1,312 | 1,312 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 30,084 | - | - | - | 430 | - | 30,514 |
| Satım Amaçlı Menkul Değer. | 13,629 | - | 31,888 | 11,944 | 10,130 | - | 67,591 |
| Yatırımlarından Alacaklar | 5,362 | - | - | - | - | - | 5,362 |
| 1 Aya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | 884 | 884 |
| Banka Kredileri | 36,343 | 40,161 | 5,977 | 213 | 88 | - | 82,782 |
| 1 Aya Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 17,688 | - | 4,021 | 59,439 | - | 81,148 |
| Varlıklar (*) | 14,279 | 676 | 463 | 1,788 | 449 | 47,491 | 65,146 |
| Toplam Varlıklar | 99,697 | 58,525 | 38,328 | 17,966 | 70,536 | 49,687 | 334,739 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Yabancı Mevduat | 18,105 | - | - | - | - | - | 18,105 |
| Banka Mevduat | 19,626 | 4,528 | 2,839 | 1,480 | 20 | - | 28,493 |
| Yatırımlarına Borçlar | 16,716 | - | - | - | - | - | 16,716 |
| Banka Borçları | - | - | - | - | - | 5,998 | 5,998 |
| Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 61,103 | 113,129 | 67 | 245 | - | - | 174,544 |
| Yükümlülükler | 351 | 370 | 31 | 26 | - | 90,105 | 90,883 |
| Toplam Yükümlülükler | 115,901 | 118,027 | 2,937 | 1,751 | 20 | 96,103 | 334,739 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (16,204) | (59,502) | 35,391 | 16,215 | 70,516 | (46,416) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (16,204) | (59,502) | 35,391 | 16,215 | 70,516 | (46,416) | - |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)**

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 1,235 | 1,235 |
| Alacaklar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3,019 | - | - | - | 535 | - | 3,554 |
| Satım Amaçlı Menkul Değer. | 8,062 | 1,256 | 2,997 | 22,352 | - | - | 34,667 |
| Piyasalarından Alacaklar | 7,311 | - | - | - | - | - | 7,311 |
| Almaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | 886 | 886 |
| Verilen Krediler | 32,468 | 30,625 | 6,832 | 112 | 39 | - | 70,076 |
| 1 Aya Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 43,376 | 45,870 | 1,985 | 48,251 | - | 139,482 |
| Varlıklar (*) | 21,874 | 2,988 | 2,219 | 370 | 1 | 45,892 | 73,344 |
| Toplam Varlıklar | 72,734 | 78,245 | 57,918 | 24,819 | 48,826 | 48,013 | 330,555 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 10,691 | - | - | - | - | - | 10,691 |
| Banka Mevduat | 27,350 | 4,099 | 1,809 | 825 | - | - | 34,083 |
| Piyasalarına Borçlar | 3,517 | - | - | - | - | - | 3,517 |
| Banka İhtif Borçlar | - | - | - | - | - | 4,206 | 4,206 |
| Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 20,105 | 173,310 | 1,128 | - | - | - | 194,543 |
| Yükümlülükler | 252 | 410 | 29 | 7 | - | 82,817 | 83,515 |
| Toplam Yükümlülükler | 61,915 | 177,819 | 2,966 | 832 | - | 87,023 | 330,555 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 10,819 | (99,574) | 54,952 | 23,987 | 48,826 | (39,010) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 10,819 | (99,574) | 54,952 | 23,987 | 48,826 | (39,010) | - |

(*) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|------|------|-----|-------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Banka Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | 1.78 | - | 10.25 |
| Alacaklar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.00 | 3.98 | - | - |
| Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 5.70 | - | 14.85 |
| Piyasalarından Alacaklar | - | 2.00 | - | - |
| Almaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 5.92 | 6.12 | - | 15.13 |
| 1 Aya Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 8.28 | 7.53 | - | 14.27 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 3.88 | - | 16.40 |
| Banka Mevduat | 2.43 | 2.25 | - | 14.85 |
| Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 15.32 |
| Banka İhtif Borçlar | - | - | - | - |
| Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Banka Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.22 | 4.00 | - | 13.14 |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

| Önceki Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|------|------|-----|-------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | 1.04 | - | 12.50 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | 5.00 | - | 28.50 |
| Banka Piyasalarından Alacaklar | - | 1.03 | - | 18.00 |
| Alım Satım Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 6.26 | 5.88 | - | 23.73 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 6.34 | 6.98 | - | 28.45 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.20 | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 2.57 | 2.10 | - | 16.58 |
| Banka Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 18.00 |
| İhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Alınan Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.29 | 2.54 | - | 16.00 |

Yukarıda belirtilen faiz oranları, bileşik ağırlıklı faiz oranlarıdır.

V. Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilme olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

Banka kaynak yapısında ağırlıklı olarak yer alan alınan kredilerin büyük çoğunluğu uzun sürelerden beri süregelen, istikrarlı bir şekilde yapılan temditlerle devam ettirilmektedir.

Banka 30 Aralık 2002 tarihinde ana hissedarı olan Libyan Arab Foreign Bank'tan 12.000.000 USD tutarında 5 yıl + 1 ay vadeli, Libor + 2 faiz oranlı sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin vade sonunda sermayeye ilave edileceği taahhüt edilmiştir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin itfası sonucu elde edilen fonlar, alım satım amaçlı menkul kıymetlerin arttırılması ve mevduat dışı yabancı kaynakların geri ödemesinde kullanılmıştır.

Banka'nın kullanımları da, topladığı fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadelerde bankalara plasmanlardan, ikinci piyasası bulunan yabancı para menkul kıymetlerden, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri/Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde, faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı kendi içsel kaynaklarından yaratılmaktadır. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka likiditesini güçlendirmek için, vadesi gelen menkul kıymet portföyünü "yatırım amaçlı" menkul kıymetleri azaltmak ve alım satım amaçlı menkul kıymetlere kaydırmak ve kısa vadeli kredilerin aktif içindeki ağırlığını arttırmak hususlarına ağırlık vermeyi amaçlamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)**

Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan * | Toplam |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|--------------------|----------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Kit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Bankaların Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1,312 | - | - | - | - | - | - | 1,312 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3,272 | 26,812 | - | - | - | 430 | - | 30,514 |
| Finansman Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 13,629 | - | - | 11,944 | 42,018 | - | 67,591 |
| Banka Piyasalarından Alacaklar | - | 5,362 | - | - | - | - | - | 5,362 |
| Alınmaya Hazır Menkul Değerler | 884 | - | - | - | - | - | - | 884 |
| Alınan Krediler | - | 22,937 | 18,112 | 29,846 | 11,799 | 88 | - | 82,782 |
| Alınan Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | 1,984 | - | 4,021 | 75,143 | - | 81,148 |
| Diğer Varlıklar | 1,574 | 5,654 | 6,760 | 883 | 2,824 | 650 | 46,801 | 65,146 |
| Toplam Varlıklar | 7,042 | 74,394 | 26,856 | 30,729 | 30,588 | 118,329 | 46,801 | 334,739 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 8,272 | 9,833 | - | - | - | - | - | 18,105 |
| Diğer Mevduat | 13,079 | 6,547 | 4,528 | 2,839 | 1,480 | 20 | - | 28,493 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 61,103 | 97,042 | 67 | 245 | 16,087 | - | 174,544 |
| Banka Piyasalarına Borçlar | - | 16,716 | - | - | - | - | - | 16,716 |
| Aç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhtelif Borçlar | 1 | - | - | - | - | 5,997 | - | 5,998 |
| Diğer Yükümlülükler | 4,157 | 351 | 370 | 31 | 717 | 4,573 | 80,684 | 90,883 |
| Toplam Yükümlülükler | 25,509 | 94,550 | 101,940 | 2,937 | 2,442 | 26,677 | 80,684 | 334,739 |
| Net Likidite Açığı | (18,467) | (20,156) | (75,084) | 27,792 | 28,146 | 91,652 | (33,883) | - |
| em | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 7,439 | 37,226 | 89,952 | 62,144 | 41,007 | 49,014 | 43,773 | 330,555 |
| Toplam Yükümlülükler | 28,798 | 33,797 | 163,637 | 2,966 | 832 | 24,016 | 76,509 | 330,555 |
| Net Likidite Açığı | (21,359) | 3,429 | (73,685) | 59,178 | 40,175 | 24,998 | (32,736) | - |

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynaklar buraya kaydedilir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)****ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------|------------|-----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 71 | - | 75 | - |
| Vadeli Serbest Tutar | - | 62 | - | 9 |
| Toplam | 71 | 62 | 75 | 9 |

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:**a. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 14,283 | 13,629 | 9,259 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 14,283 | 13,629 | 9,259 | - |

b. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 416 | - | 617 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 416 | - | 617 | - |

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**a. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri:**

İştirak oranı %0.08 ile %1.25 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

b. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 884 | 886 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 884 | 886 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 884 | 886 |

c. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

d. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

e. Repo İşlemlerine Konu Olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Bankanın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 26,849 | 2,008 | 135 | 2,515 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 26,849 | 2,008 | 135 | 2,515 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 6,019 | 23,039 | 1,690 | 15,324 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 161 | 15 | 112 | 15 |
| Toplam | 33,029 | 25,062 | 1,937 | 17,854 |

Cari dönemde tüzel kişi ortaklara verilen nakdi kredilerin 26,827 YTL'si T. İş Bankası A.Ş. ve 22 YTL'si Libyan Arab Foreign Bank bakiyelerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde tüzel kişi ortaklara verilen gayrinakdi kredilerin 229 YTL'si Libyan Arab Foreign Bank ile gerçekleştirilen akreditif işlemlerinden, 1,779 YTL'si T.İş Bankası A.Ş.'ye verilen teminat mektupları ve garantilerden oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)**

- b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 82,782 | - | - | - |
| İskonto ve İstira Senetleri | 1,953 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 21,481 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 51,033 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 181 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 8,134 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 226,190 | - | 430 | - |
| Toplam | 308,972 | - | 430 | - |

- c.1. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredilerine ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz Gelir Taah. ve Reesk. |
|-----------------------------------|-------------|---------------------|------------|----------------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 21 | - | 21 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıtlı Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 21 | - | 21 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | 5 | - | 5 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıtlı Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 5 | - | 5 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıtlı Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 155 | - | 155 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıtlı Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 155 | - | 155 | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıtlı Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Taşıtlı Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - | - |
| Toplam | 181 | - | 181 | - |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

c.2. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın taksitli ticari kredisi veya kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

d. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi Krediler | 80,725 | 67,695 |
| Yurtdışı Krediler | 2,057 | 2,381 |
| Toplam | 82,782 | 70,076 |

e. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

f. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|---------------|
| Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 2 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7,438 | 10,773 |
| Toplam | 7,438 | 10,775 |

Banka, kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almaksızın tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için %20, tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için %50, zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

g. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--|---|--|
| | Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 8 | - | 10,773 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 23 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 8 | 8 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 8 | 8 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | 66 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | 3,300 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 7,438 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 7,438 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

g.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

a. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|---------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 82,306 | 140,740 |
| Borsada İşlem Görenler | 30,709 | 77,661 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 51,597 | 63,079 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 1,158 | 1,258 |
| Toplam | 81,148 | 139,482 |

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler 75,143 YTL karşılığı (49,948,350 ABD Doları (864,346 ABD Doları değer azalma karşılığıdır) ve 5,779,435 Euro) Eurobond, ve 6,005 YTL tutarında Türk Lirası devlet tahvilinden oluşmaktadır.

b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Dönem İçindeki Hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 139,482 | 141,263 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (1,683) | (19,446) |
| Yıl İçindeki Alımlar | 32,074 | 29,922 |
| Satış ve İtfâ Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (87,567) | (10,999) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | 1,158 | 1,258 |
| Dönem Sonu Toplamı | 81,148 | 139,482 |

c.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler:

| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|----------------|----------|--------------------|----------|----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 6,005 | - | 6,560 | - | 6,378 | 12,473 | 7,424 | 13,336 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 6,005 | - | 6,560 | - | 6,378 | 12,473 | 7,424 | 13,336 |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest tutarının cari dönemdeki maliyet bedeli 75,143 YTL, değerlenmiş bedeli 75,825 YTL’dir; önceki dönem serbest tutarının ise maliyet bedeli 120,631 YTL ve değerlenmiş bedeli 123,407 YTL’dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

c.2. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|--------------|----------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 6,005 | - | 6,378 | 12,473 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 6,005 | - | 6,378 | 12,473 |

c.2. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde teminat olarak verilenler 6,005 YTL tutarında devlet tahvilinden oluşmaktadır ve İMKB'de Borsa Para Piyasası teminatı olarak tutulmaktadır.

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri | 16,956 | 11,613 |
| Dönem İçi Hareketler | 3,500 | 5,343 |
| Alışlar | - | 2,137 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 3,500 | 3,206 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 20,456 | 16,956 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99.98 | 99.98 |

2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 20,456 | 16,956 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri:

| Bağlı Ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|------------|--------------|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | 20,456 | 16,956 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ort. | - | - |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort. | - | - |

4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

5. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

| Ünvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|----------------------------|--------------------|--|--------------------------------------|
| A&T Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul | 99.98 | 99.98 |

| Ünvanı | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
|----------------------------|------------------|----------|-------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------|
| A&T Finansal Kiralama A.Ş. | 77,185 | 27,672 | 133 | 5,935 | - | 6,210 | (600) | - |

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla, mali tablolarda maliyet bedeli olan 20,456 YTL ile yansıtılan bağlı ortaklığın özkaynak toplamı 27,672 YTL'dir.

6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

a. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

| Kredi Faiz. Gelir Tahakkuk Reeskontları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|-----|--------------|-----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Faiz Tahakkukları | - | - | - | - |
| Faiz Reeskontları | 851 | 234 | 659 | 194 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | - | - |
| Toplam | 851 | 234 | 659 | 194 |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

b. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin | 1,859 | 257 | 3,314 | 200 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin | 555 | 682 | 1,178 | 3,508 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 3 | 55 | 4 | 41 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | 45 | - | 4 |
| Toplam | 2,417 | 1,039 | 4,496 | 3,753 |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Daha sonra, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilmektedir.

Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB’de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB’de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB’de işlem görmeyenlerle birlikte bilanço tarihinde İMKB’de alım satıma konu olmayan hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB’de işlem görmeyen hazine bonoları ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir.

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

- a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

Banka, 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla 1 Temmuz 2004’ten itibaren geçerli olan MUY 18 uyarınca hesaplanan 1,718 YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır. Ertelenmiş vergi aktifini esas itibarıyla, kıdem tazminatı, menkul değer değerlemeleri gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup taşınan zarar ve vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan kısmı bulunmamaktadır. 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 itibarıyla genel kredi karşılığı ve muhtemel zarar karşılıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifine ise BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 8.12.2004 tarihli genelge kapsamında hesaplanmamıştır.

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifini hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri: Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)**

11. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

- a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|------------|--------------|
| Peşin Ödenmiş Giderler | 356 | 149 |
| Peşin Ödenmiş Vergiler | 485 | 1,931 |
| Ayniyat Mevcudu | 64 | 46 |
| Diğer | 32 | 9 |
| Toplam | 937 | 2,135 |

- b. Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:****a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:****a.1. Cari Dönem**

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Tasarruf Mevduatı | 125 | - | 234 | 111 | 31 | 25 | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 12,606 | - | 3,828 | 2,754 | 4,986 | 3,306 | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | 6,074 | - | 3,288 | 2,045 | 3,749 | 648 | - |
| Yurtdışında Yer.K | 6,532 | - | 540 | 709 | 1,237 | 2,658 | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 199 | - | 114 | 25 | - | - | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 149 | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 8,272 | - | 9,833 | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 9,833 | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 8,272 | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 21,351 | - | 14,009 | 2,890 | 5,017 | 3,331 | - |

a.2. Önceki Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|-----------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Tasarruf Mevduatı | 81 | - | 286 | 167 | 95 | 23 | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 18,941 | - | 4,103 | 4,205 | 2,047 | 3,581 | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | 10,214 | - | 3,232 | 3,007 | 1,055 | 676 | - |
| Yurtdışında Yer. K | 8,727 | - | 871 | 1,198 | 992 | 2,905 | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 292 | - | 43 | 1 | - | - | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 122 | - | 96 | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 8,682 | - | 2,009 | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 2,009 | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 8,682 | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 28,118 | - | 6,537 | 4,373 | 2,142 | 3,604 | - |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

b.1. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|--|--------------------------------------|---------------|---------------------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı (*) | 521 | 579 | 9 | 73 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 9,045 | 9,622 | 6,071 | 6,912 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam | 9,566 | 10,201 | 6,080 | 6,985 |

(*) Sözkonusu tutarlar cari dönemde ilgili reeskont ve tahakkukları da içermektedir.

5 Temmuz 2004 tarihinden itibaren bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 Bin YTL'sına kadar olan bölümü Tasarruf Mevduatı Sigortası kapsamındadır.

b.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Banka'nın yurt dışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 416 | - | 617 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 77 | - | 136 | - |
| Gerçek Kişiler | 339 | - | 481 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Toplam | 416 | - | 617 | - |

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 1,745 | 156,712 | 215 | 178,223 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 1,745 | 156,712 | 215 | 178,223 |

4. a. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama:

Banka'nın ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

b. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın çıkarmış olduğu fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 316 | 2,016 |

Alınan nakdi teminatlar, gayrinakdi krediler için alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

- 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi yoktur.
- Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------|-----|--------------|-----|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | - | - | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | - | 25 |
| 4 Yılda Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | 25 |

9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|-----|--------------|-----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 6 | 73 | 9 | 93 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 48 | 513 | 3 | 397 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 138 | - | 171 | - |
| Toplam | 192 | 586 | 183 | 490 |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Genel Karşılıklar | 912 | 619 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 713 | 478 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3 | 4 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 196 | 137 |
| Diğer | - | - |

b. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Dövizde Endeksli Krediler | | |
| Kur Farkı Karşılıkları (kredilerden düşülmüştür) | 1,298 | 1,424 |

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler | 447 | 42 |

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, nakde dönüşme ihtimali bulunan gayrinakdi krediler için 447 YTL ve Banka bünyesinde çalışmakta olan yabancı personelin ayrılması durumunda yasal mevzuatın öngördükleri dışında ödenecek olan muhtemel tazminatlar için 400 YTL özel karşılık ayırmıştır.

e. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 16,087 | - | 16,105 |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Toplam | - | 16,087 | - | 16,105 |

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 41,000 | 29,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

b. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları İle Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:

Banka, 24 Mart 2005 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında sermayesini 6,000 YTL kısmı geçmiş yıl karlarından ve 6,000 YTL kısmı ödenmiş sermayenin enflasyon düzeltme farkından karşılanmak üzere

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

- 12,000 YTL arttırarak, 29,000 YTL'den 41,000 YTL'ye çıkarma kararı almıştır, ve 16 Mayıs 2005 tarihinde ilgili sermaye artışını kayıtlarına yansıtmıştır.
- d. Cari dönem içinde yeniden değerlendirilen fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.
- e. Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.
- f. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Bankanın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Banka'nın iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde fona talep artınca ve kar marjları da arttığında Banka'nın karlılığının artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

- g. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:

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

Her bir hisse senedi sahibi, elindeki hisse senedi sayısına orantılı bir şekilde yeni hisse senetlerini taahhüt etmede 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 değerle çıkarılamaz.

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

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

Bankayı yönetecek ve temsil edecek olan İdare Meclisi, hissedarları sermayedeki paylarıyla orantılı olarak temsil edecek şekilde hissedarlarca tayin veya azledilmeleri üzerine Genel Kurul tarafından seçilecek veya azledilecek en az altı üyeden oluşur. Libyan Arab Foreign Bank beş üye tayin etmeye ve bu üyeleri istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. The Kuwait Investment Company, bir üye tayin etmeye ve bu üyeyi istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. Türk Hissedarlar, aralarında geri kalan dört üyeyi seçip tayin etmeye, bu üyeleri istedikleri zaman değiştirmeye yetkilidir.

İlk İdare Meclisi üyelerinin hizmet süreleri, kendilerini tayin eden hissedarların bu üyeleri yeniden seçmeleri veya görevlerine son verme hakkı mahfuz kalmak kaydıyla beş yıldır. Bundan sonra İdare Meclisi üyelerinin görev süresi üç yıl olup, benzer şekilde bu üyeleri tayin eden hissedarlarca yeniden tayin edilmeleri veya görevlerine son verilmesi mümkündür.

Yönetim komitesi beş üyeden oluşur. Banka'nın İdare Meclisi Başkanı ve Genel Müdürü, Komitenin tabii üyeleridir. Diğer üç üye, İdare Meclisi üyeleri arasından İdare Meclisince seçilir. Seçilen üç üyenin her biri Yönetim Komitesi toplantılarına katılacak bir vekil tayin edebilir. Yönetim komitesi en az dört üye veya bunların vekilleri bir arada olduğunda toplanır ve en az üç üyenin olumlu oyu ile karar alabilir.

Genel Müdür, Arap hissedarlarca aday gösterilir. Genel Müdür atanması ve görevine son verilmesi İdare Meclisince gerçekleştirilir. Genel Müdür, Banka'nın mutad yönetiminden sorumlu olup İdare Meclisi ve Yönetim Komitesi kararlarını yürütür. İdare Meclisi üyesi olmaması halinde Genel Müdür, oy hakkı olmaksızın İdare Meclisi toplantılarına katılır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı imiş gibi 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.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

Banka'nın hisse senedi ihraç primleri, ve hisseleri ile sermaye araçları bulunmamaktadır.

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 Ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları (*) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--------------------------|-------------------|--------------|----------------|------------------|
| LIBYAN ARAB FOREIGN BANK | 19,553 | 47.69 | 19,553 | - |
| TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. | 8,200 | 20.00 | 8,200 | - |
| T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. | 6,150 | 15.00 | 6,150 | - |
| TEKFENBANK A.Ş. | 4,473 | 10.91 | 4,473 | - |

(*) Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARINA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim -- Bin YTL)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a. Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.
- b. Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.
- c. Banka'nın ters repo işlemlerinden elde ettiği faiz gelirleri bulunmamaktadır.
2. a. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 4 | 39 |

- b. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Finansal Kiralama Giderleri | 2 | 32 |

- c. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi:

| Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|-------------------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------------|------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | | 518 | - | - | - | - | 518 |
| Tasarruf Mevduatı | | 36 | 13 | 10 | 2 | - | 61 |
| Resmi Mevduat | | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | | 9 | 7 | - | - | - | 16 |
| Diğer Mevduat | | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | | 563 | 20 | 10 | 2 | - | 595 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| Dth | | 61 | 45 | 40 | 62 | - | 208 |
| Bankalararası Mevduat | | 79 | - | - | - | - | 79 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | | 140 | 45 | 40 | 62 | - | 287 |
| Genel Toplam | | 703 | 65 | 50 | 64 | - | 882 |

- d. Repo İşlemlerine Verilen Faiz Tutarı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 52 | - | 145 | - |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARINA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 539 YTL'nin (2004 - 1,062 YTL) 50 YTL (2004 - 770 YTL) tutarındaki kısmı geçmiş dönemde ayrılan kredilerle ilgili serbest karşılıkların iptal edilerek diğer gelirlere alınmasından, 170 YTL (2004 - 2 YTL) tutarındaki kısmı aktiflerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirlerden ve 183 YTL (2004 - 182 YTL) tutarındaki kısmı müşterilere sağlanan hizmet giderleri tahsilatından oluşmaktadır.

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 22 | 292 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 22 | 292 |
| Genel Karşılık Giderleri | 293 | 452 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri | 1,419 | 544 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri* | - | 621 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | 621 |
| Diğer | 806 | - |
| Toplam | 2,540 | 1,909 |

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

a. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Banka 2005 yılı ilk dokuz aylık dönemi içerisinde bağlı ortaklığından 3,500 YTL (önceki dönem 3,206 YTL) temettü geliri elde etmiştir.

b. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr Ya Da Zarardaki Payın, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklanması:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştiği iştirakleri bulunmamaktadır.

c. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak VI. Bölüm - Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar'da açıklanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARINA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

- a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 691 YTL, ertelenmiş vergi geliri ise 129 YTL'dir.
- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla geçici farkların oluşmasından hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 129 YTL'dir.
- c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

- a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Bankanın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

- b. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan Veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği Ve Tutarı :

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bankanın Aşağıda Belirtilen Hususların Toplam Tutarlarını Diğer Şarta Bağlı Yükümlülüklerden Ayrı Olarak Açıklaması:

a. Banka'nın Aşağıda Belirtilen Hususların Toplam Tutarlarını Diğer Şarta Bağlı Yükümlülüklerden Ayrı Olarak Açıklaması:

a.1. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığının Gözönünde Bulundurulması:

b.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Bu Varlık Muhasebeleştirilir, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Bu Varlığın Burada Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılır, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az İse Bu Yükümlülüğün Dipnotlarda Açıklanması:

Banka aleyhine açılmış toplam 294 YTL tazminat talebi olan çeşitli davalar bulunmaktadır. Söz konusu davaların bilanço tarihi itibarıyla halen devam etmekte olması ve gerçekleşme olasılığının güvenilir bir şekilde ölçülemiyor olması nedeniyle herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:

Banka'nın kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

b. Aşağıdakiler Dahil Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı:

b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 125,515 YTL'dir.

b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 67,964 YTL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

a. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 4,848 | 5,480 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 4,848 | 5,480 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 188,631 | 129,823 |
| Toplam | 193,479 | 135,303 |

b. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

4. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırılmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch'e yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması sonucunda kredi notu B olarak açıklanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)**

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

| | 01.01.2005 | 01.01.2004 |
|---|----------------|----------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Para Piyasaları | 1,235 7,311 | 1,315 6,356 |
| | 8,546 | 7,671 |

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

| | 30.09.2005 | 30.09.2004 |
|---|----------------|----------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası Para Piyasaları | 1,312 5,362 | 1,131 7,799 |
| | 6,674 | 8,930 |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

a. Cari Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--------------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 5,572 | 1,825 | 17,839 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 4,939 | 343 | 22,998 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | 20 | 5 | - | - | - |

b. Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--------------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 6,068 | 1,563 | 26,922 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 5,572 | 1,825 | 17,839 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | 18 | 18 | - | - | - |

c.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--------------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı | 887 | 7 | 6,220 | 5,053 | - | - |
| Dönem Sonu | 52 | 887 | 1,184 | 6,220 | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 2 | 6 | 14 | 392 | - | - |

c.2. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yapmış olduğu vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır. Önceki döneme ait tutarlar, Bankanın bütün hissedarlarınca oluşturulan risk grubuna ilişkin tutarları ifade etmektedir. Ancak, BDDK'nın 27 Nisan 2005 tarih ve 126.01/3953 sayılı yazısına istinaden cari döneme ait tutarlar, Bankanın en büyük hissedarının oluşturduğu risk grubuna ait tutarları içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

- a. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri:

Banka A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99.98'ine sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla önceki dönemlerde gerçekleştirmiş olduğu bir takım finansal kiralama işlemleri mevcuttur.

- b. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar:

| | Risk Grubu | Toplam | Payı (%) |
|---------------------------------|------------|---------|----------|
| Bankalara plasmanlar | 113 | 30,514 | 0.40 |
| Nakit krediler | 230 | 82,782 | 0.27 |
| Gayrinakdi krediler | 22,998 | 193,479 | 11.89 |
| Mevduat | 1,184 | 46,598 | 2.54 |
| Alınan sermaye benzeri krediler | 16,087 | 16,087 | 100.00 |
| Alınan krediler | 156,079 | 158,457 | 98.50 |

- c. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

- d. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri ile İlgili Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 1.a'da belirtilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

31 Aralık 2004 tarihine kadar mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak %48.56 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca önceki dönem mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş olup, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan Enflasyon muhasebesinin ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Paranın değerindeki değişimler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerlendirme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerlendirme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortisman tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlendirilmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri geçmiş yıllar zararları ile mahsup edildikten sonra geriye kalan net tutar özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

| | Endeks | Katsayı |
|----------------|---------|---------|
| 31 Aralık 2001 | 4,951.7 | 1.697 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.297 |
| 31 Aralık 2003 | 7,382.1 | 1.138 |
| 31 Aralık 2004 | 8,403.8 | 1.000 |

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 274,093 YTL'dir. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 41,000 YTL olup, 233,093 YTL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleridir. Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinin 200,089 YTL'si yukarıda sözü edildiği şekilde geçmiş yıllar zararları ile mahsuplaştırılmıştır. Kalan 33,004 YTL ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerini oluşturmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yasal kayıtlarındaki 1,726 YTL tutarındaki 1. ve 2. tertip akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 23,271 YTL'dir. 1. ve 2. tertip yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş toplam tutarından 22,490 YTL'si geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmiştir. Bilançoda mevcut olan 781 YTL tutarındaki yedek akçeler sene sonu itibarıyla 2002, 2003 ve 2004 yılı karından ayrılan yedek akçelerden oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yasal kayıtlardaki 65 YTL tutarındaki ihtiyari yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 2,879 YTL geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı) (Birim -- Bin YTL)

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihinden sonra gerçekleşmiş ve mali tabloları önemli derecede etkileyecek bir hususu bulunmamaktadır.

- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi :

İkinci bölüm III no'lu dipnotta da görüldüğü üzere Banka'nın net döviz pozisyonu düşük seviyelerdedir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

ARAP TÜRİK BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim -- Bin YTL)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ekim 2005 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.