

## Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2017  
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

26 Nisan 2017  
*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 76 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.  
No:29 Beykoz 34805 İstanbul  
Tel +90 (216) 681 90 00  
Fax +90 (216) 681 90 90  
[www.kpmg.com.tr](http://www.kpmg.com.tr)

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklılarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2017 tarihli ilişkideki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması"na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektedir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analistik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkif olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan toplam 16,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamızı sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tırnakçı, SMMM  
Sorumlu Denetçi

26 Nisan 2017  
İstanbul, Türkiye

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL  
 Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0 212 225 05 00 Faks: 0 212 225 05 26  
 Bankanın İnternet Sayfası Adresi : http://www.atbank.com.tr  
 İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : corp@atbank.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu üç aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır

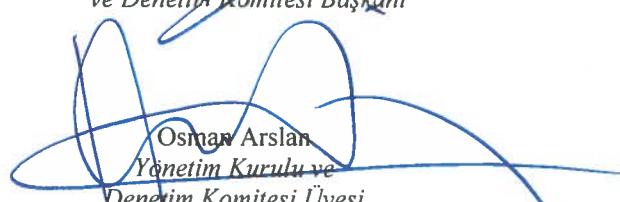
	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.	-	-

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

  
**Yılmaz Ertürk**  
*Yönetim Kurulu Başkanı*

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

  
**Abdurauf Ibrahim G. Shneba**  
*Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi*

  
**Osman Arslan**  
*Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi*

  
**Abdulhakim A. E. Khamag**  
*Genel Müdür*

  
**Salih Hatipoğlu**  
*Financial Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*

  
**Feyzullah Küpeli**  
*Müdür*

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

	Sayfa No
I.	1
II.	1
III.	1
IV.	2
V.	2
VI.	2
VII.	3
	3

## İKİNCİ BÖLÜM

## Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Konsolide nazım hesapları	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Konsolide özkarınlarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V.	Konsolide özkarınak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

	Mahalledeki Ünlü İsimlerin İmzalarını Tüketimde Açıklamaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklarla ve dipnotlar	
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve dardurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporların bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Grup'un Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

	Grup A: Muş Dağıtım İmkanları Dilekçesi	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-27
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	28-30
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30-33
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33-34
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	34-40
VI.	Kaldırıç oranına ilişkin açıklamalar	41-42
VII.	Risk yönetimi'ne ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Konsolide faaliyet bölgümlerine ilişkin açıklamalar	44

## BESİNCİ BÖLÜM

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

I.	Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-56
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-64
III.	Konsolide nazır hesapları ilişkini açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-70
V.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	71-72
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

## ALTINCI BÖLÜM

## Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

## YEDİNCİ BÖLÜM

## Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı'nın Ve Genel Müdür'ünün Döneme İlişkin Değerlendirmesi	74
II.	Grubun Döneme İlişkin Özeti Finansal Verileri	75
III.	Grubun Finansal Durumu Ve Performansına İlişkin Değerlendirme	76
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın Konsolidle Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Açıklamalar	76
V.	Diger Hususlar	76

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

##### I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 11 Ağustos 1975 tarihinde Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca 1977 yılında bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşmasının" yürürlüğe girme tarihinden itibaren "50 yıldır". Sürenin sona ermeseinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenlenecektir.

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

##### II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLarda YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka Grup'u dahildir. Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan ana hissedarı Libya Merkez Bankası'nın %100 sahibi olduğu Libyan Foreign Bank'dır. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde finansal kuruluşlara istirak etmektedir.

Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2017 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Pay Tutarları	Pay Oranları <sup>(1)</sup>	Pay Tutarları	Pay Oranları <sup>(1)</sup>
Libyan Foreign Bank	274,426	%62.37	274,426	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	%20.58	90,534	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	%15.43	67,900	%15.43
Kuwait Investment Co.	7,140	%1.62	7,140	%1.62
<b>Toplam</b>	<b>440,000</b>	<b>%100</b>	<b>440,000</b>	<b>%100</b>

<sup>(1)</sup> Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak) ( 31 Aralık 2016: 6.20 TL) ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 (31 Aralık 2016: %0.0000014) paya sahiptir.

## **ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

## **31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

<b>İsim</b>	<b>Görev ve Sorumluluk Alanı</b>
Yılmaz Ertürk	Yönetim Kurulu Başkanı
Ahmed Mohamed M. Benarka	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Abdulhakim A. E. Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdurauf İbrahim G. Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Bilgehan Kuru	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Kemal Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Hani Alhmali Allafi İbrahim	Yönetim Kurulu Üyesi

<sup>(1)</sup>27 Mart 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliği görevinden ayrılan Ömer Muzaffer Baktır yerine görevde attan Bilgehan Kuru, 20 Nisan 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

#### **Genel Müdür ve Yardımcıları**

<b>İsim</b>	<b>Görev ve Sorumluluk Alanı</b>
Abdulhakim A. E. Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Planlama Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfituri B. Abushagur	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü
Emel Güneş Atagün	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü

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

### **IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

<b>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları</b>	<b>Pay Oranları %</b>	<b>Ödenmiş Paylar</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
Libyan Foreign Bank	274,426	62.37	274,426	-
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	20.58	90,534	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	15.43	67,900	-

### **V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana Ortaklık Banka, Türkiye, Orta Doğu ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haiz olup kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın İstanbul'da üç, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'te bir adet olmak üzere toplam yedi şubesи ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığını bulunmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNİNE  
İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN  
KONSOLIDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM  
KONSOLIDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLIDASYONA TABİ TUTULAN,  
ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEMİ DAHİL OLМАYAN  
KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

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

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

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımı, ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

# Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklısı

31 Mart 2017 Tarihi İtibarıyla

## Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-1)	SİNIRLI DENETİMİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5,839	1,062,325	1,068,164	12,614	968,469	981,083
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	19,277	450,864	470,141	467	550,350	550,817
2.1 Alım Satın Amaçlı Finansal Varlıklar		19,277	450,864	470,141	467	550,350	550,817
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,277	329,195	348,472	-	430,997	430,997
2.1.2 Sermaye Değerleri Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	467	-	467
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	121,669	121,669	-	119,353	119,353
2.2 Gerçek Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtulan Olağan Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermaye Değerleri Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	35,329	1,271,653	1,306,982	26,903	1,385,486	1,412,389
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	224	1,455	1,679	224	1,410	1,634
5.1 Sermaye Değerleri Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	1,455	1,679	224	1,410	1,634
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	735,927	729,302	1,465,229	732,834	694,462	1,427,296
6.1 Krediler ve Alacaklar		733,795	729,302	1,463,097	728,534	694,462	1,422,996
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	151,172	151,172	-	151,292	151,292
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		733,795	578,130	1,311,925	728,534	543,170	1,271,704
6.2 Takipteki Krediler		21,011	-	21,011	21,049	-	21,049
6.3 Özel Karşılıklar (-)		18,879	-	18,879	16,749	-	16,749
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	26,924	384,924	411,848	19,060	380,483	399,543
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10,400	291,593	301,993	12,269	293,582	305,851
8.2 Diğer Menkul Değerler		16,524	93,331	109,855	6,791	86,901	93,692
IX. İŞTİRAKLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştiraklar		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştiraklar		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMİLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	58,542	212,512	271,054	61,057	218,900	279,957
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		70,032	232,668	302,700	73,656	237,095	310,751
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		11,490	20,156	31,646	12,599	18,195	30,794
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	116,668	-	116,668	22,862	-	22,862
XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,597	-	2,597	2,746	-	2,746
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,597	-	2,597	2,746	-	2,746
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(14)	144	-	144	4,626	-	4,626
17.1 Can Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		144	-	144	4,626	-	4,626
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	6	-	6	8	-	8
18.1 Satış Amaçlı		6	-	6	8	-	8
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(16)	23,322	5,206	28,528	9,760	6,066	15,826
AKTİF TOPLAMI		1,024,799	4,118,241	5,143,040	893,161	4,205,626	5,098,787

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu konsolide tablolardan tamamlayıcı bir unsurudur.

AKIS  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MUHASEBE  
MALİ MUŞAVİRLİK A.Ş.

# Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklısı

**31 Mart 2017 Tarihi İtibarıyla**

## Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	SİNIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	<b>MEVDUAT</b>	(1)	60,488	3,878,364	3,938,852	102,375	3,990,082	4,092,457
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1,032	2,885,784	2,886,816	54,450	2,843,517	2,897,967
1.2	Diğer		59,456	992,580	1,052,036	47,925	1,146,565	1,194,490
II.	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	23	-	23	-	-	-
III.	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	606	315,922	316,528	1,482	237,153	238,635
IV.	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		20,005	-	20,005	3,495	-	3,495
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		20,005	-	20,005	3,495	-	3,495
V.	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakiriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		2,292	7,165	9,457	1,523	29,016	30,539
VIII.	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	19,119	9,267	28,386	7,717	4,648	12,365
IX.	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
X.	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerceğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurdusundaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	<b>KARŞILIKLAR</b>	(7)	54,533	2,137	56,670	54,001	2,059	56,060
12.1	Genel Karşılıklar		24,408	-	24,408	24,116	-	24,116
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13,724	-	13,724	13,448	-	13,448
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		16,401	2,137	18,538	16,437	2,059	18,496
XIII.	<b>VERGİ BORCU</b>	(8)	12,025	-	12,025	11,147	-	11,147
13.1	Cari Vergi Borcu		7,750	-	7,750	11,147	-	11,147
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		4,275	-	4,275	-	-	-
XIV.	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	-	-	-	-	-
XVI.	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(9)	761,094	-	761,094	654,089	-	654,089
16.1	Ödemiş Sermaye		440,000	-	440,000	440,000	-	440,000
16.2	Sermaye Yedekleri		83,319	-	83,319	(2,943)	-	(2,943)
16.2.1	Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		86,476	-	86,476	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		(3,157)	-	(3,157)	(2,943)	-	(2,943)
16.3	Kâr Yedekleri		24,317	-	24,317	21,317	-	21,317
16.3.1	Yasal Yedekler		24,314	-	24,314	21,314	-	21,314
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3	-	3	3	-	3
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		213,458	-	213,458	195,715	-	195,715
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		192,715	-	192,715	132,486	-	132,486
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		20,743	-	20,743	63,229	-	63,229
16.5	Azılılık Payları		-	-	-	-	-	-
	<b>PASİF TOPLAMI</b>		930,185	4,212,855	5,143,040	835,829	4,262,958	5,098,787

İlişkideki açıklamalar ve dipnotlar bu konsolide finansal tablolardan tamamlayııcı bir unsurudur.

# Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklısı

## 31 Mart 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

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

	Dipnot (5-III)	SİNIRLI DENETİMİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>						
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1),(2)					
1.1.	Teminat Mektupları						
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	172,259	1,927,332	2,099,591	176,285	2,353,468	2,529,753
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	627	207	834	110	201	311
1.1.3.	Diger Teminat Mektupları	45,977	1,671,334	1,717,311	44,154	1,607,539	1,651,693
1.2	Banka Kredileri	125,655	255,791	381,446	132,021	247,625	379,646
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	4,548	4,548	-	4,415	4,415
1.2.2.	Diger Banka Kabulleri	-	4,548	4,548	-	4,415	4,415
1.3.	Akreditifler	-	364,275	364,275	-	244,951	244,951
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diger Akreditifler	-	364,275	364,275	-	244,951	244,951
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diger Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıymet İhr. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diger Garantilerimizden	6,825	107,440	114,265	-	248,737	248,737
1.9.	Diger Kefaletilerimizden	-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAHHÜTLER</b>	(1)					
2.1.	Cayılmaz Taahhütler	7,603	27,585	35,188	12,488	62,336	74,824
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satın Taahhütleri	4,156	6,555	10,711	10,275	35,472	45,747
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satın Taahhütleri	-	-	-	5,867	11,132	16,999
2.1.3.	İşir ve Bağ Ort. Ser. İştir Taahhütleri	-	-	-	-	16,811	16,811
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	800	-	800	1,250	-	1,250
2.1.5.	Men Kıymet Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhudu	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Cekler İçin Ödeme Taahhütleri	3,356	-	3,356	3,158	-	3,158
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diger Cayılamaz Taahhuter	-	6,555	6,555	-	7,529	7,529
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	3,447	21,030	24,477	2,213	26,864	29,077
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diger Cayılabilir Taahhütler	3,447	21,030	24,477	2,213	26,864	29,077
<b>III.</b>	<b>TÜREV FINANSAL ARAÇLAR</b>						
3.1.	Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	25,606	25,470	51,076	17,446	17,659	35,105
3.1.1.	Gerçekte Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satın Amaçlı İşlemler	25,606	25,470	51,076	17,446	17,659	35,105
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	25,606	25,470	51,076	17,446	17,659	35,105
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	25,470	25,470	-	17,659	17,659
3.2.2.2.	Swap Para Satın İşlemleri	25,606	-	25,606	17,446	-	17,446
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satın Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satın Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satın Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satın İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diger	-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	1,064,289	2,224,642	3,288,931	1,029,994	2,131,831	3,161,825
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLERİ</b>	289,429	2,143	291,572	262,637	1,867	264,504
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsil Alınan Çekler	288,504	2,143	290,647	261,832	1,867	263,699
4.4.	Tahsilé Alınan Ticari Senetler	175	-	175	55	-	55
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diger Emanet Kıymetler	750	-	750	750	-	750
4.8.	Emanet Kıymet Alanları	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	774,860	2,222,499	2,997,359	767,357	2,129,964	2,897,321
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	89,486	145,830	235,316	94,487	144,873	239,360
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	27,144	92,784	119,928	27,147	90,061	117,208
5.6.	Diger Rehînlî Kıymetler	658,230	1,983,885	2,642,115	645,723	1,895,030	2,540,753
5.7.	Rehînlî Kıymet Alanları	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	-	-	-	-	-	-
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	1,276,582	4,681,292	5,957,874	1,236,213	4,565,294	5,801,507

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklısı

## 31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-IV)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARI DÖNEM (01/01/2017-31/03/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016-31/03/2016)	
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>			
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(1)	<b>59,315</b>	<b>60,589</b>
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26,824	28,646
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		916	518
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		8,241	5,589
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		22	-
1.5.1	Altın Satım Amaçlı Finansal Varlıklarından		17,677	20,762
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		12,417	12,642
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklarından		-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		5,260	8,120
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		5,440	4,854
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		195	220
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>14,227</b>	<b>9,366</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		12,270	7,808
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,725	1,412
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		232	59
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	87
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>45,088</b>	<b>51,223</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>11,287</b>	<b>9,828</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11,556	10,025
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5,701	5,215
4.1.2	Diğer	(11)	5,855	4,810
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		269	197
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		269	197
<b>V.</b>	<b>TEMETÜ GELİRLERİ</b>		-	-
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(3)	<b>1,101</b>	<b>(355)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar		520	(5,176)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		581	4,821
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>491</b>	<b>573</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>57,967</b>	<b>61,269</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5)	<b>8,707</b>	<b>17,758</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>23,089</b>	<b>20,311</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>26,171</b>	<b>23,200</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK</b>			
<b>XIII.</b>	<b>KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI</b>		-	-
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(7)	<b>26,171</b>	<b>23,200</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>(5,428)</b>	<b>(5,979)</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(8)	<b>(4,270)</b>	<b>(6,767)</b>
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		<b>(1,158)</b>	<b>788</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(9)	<b>20,743</b>	<b>17,221</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>		<b>20,743</b>	<b>17,221</b>
23.1	Grubun Kari/Zararı		<b>20,743</b>	<b>17,221</b>
23.2	Azınlık Payları Kari/Zararı(-)		-	-
	Hisse Başına Kari/Zarar		<b>0.0005</b>	<b>0.0004</b>

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı****31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait****Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo**

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

ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
	CARI DÖNEM	GEÇMİŞ DÖNEM
	(01/01/2017-31/03/2017)	(01/01/2016-31/03/2016)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKlardan EKLENEN	-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	94,128	-
III. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMler İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKlARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımlı)	-	-
VI. YURTDİŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKlARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımlı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKAsında YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(267)	(454)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENNİS VERGİ	(7,599)	91
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	86,262	(363)
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	20,743	17,221
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sıfırlanırıln ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sıfırlanırıln ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	20,743	17,221
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	107,005	16,858

**İşbu rap Türk Bankası AŞ'ının Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığını  
11 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolidide O茲kaynak Değişim Tablosu**

ara birimi. Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Hipotekli eşklarna ve dispozitif hı konusunda finansal tablodan təmənlayıcı bir unsardır

**AKİS**  
**BAĞIMSIZ DÖNEMİM VE**  
**SERBEST MÜTHASEBEÇİ**  
**MALIMATÇILIK A.Ş.**

**Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklısı  
31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Nakit Akış Tablosu**

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

	Dipnot (5-VI)	SINIRLI DENETİMDEN GECMİŞ	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARI DÖNEM (31/03/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2016)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)	(3,089)	31,244
1.1.1	Alınan Faizler	57,857	60,589
1.1.2	Ödenen Faizler	(6,090)	(4,692)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ucret ve Komisyonlar	11,556	10,025
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,501	(5,356)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	162	15
1.1.7	Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(19,151)	(16,148)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(68)	(8,522)
1.1.9	Diğer	(48,856)	(4,667)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(63,706)	(697,432)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	89,137	(284,109)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(3,986)	(337,739)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(10,869)	(105,151)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(12,356)	(7,838)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(20,300)	63,297
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(18,829)	(19,789)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	92,096	(17,848)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	3,401	11,745
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(66,795)	(666,188)
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	8,613	27,416
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satin Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1,106)	(461)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	925	(34)
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satin Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(16,400)	(79,797)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	25,441	107,827
2.9	Diğer	(247)	(119)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	25,218	(2,068)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)	(32,964)	(640,840)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,688,901	1,796,659
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,655,937	1,155,819

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması'na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır (tümü "Raporlama Standartları").

Düzenlenen kamuğa açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçekte uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şartla bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayımla ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamıştır.

#### **II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

# **ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

## **31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

### **II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı TMS 21 - Kur Değişiminin Etkileri esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında bilanço tarihindeki Banka kurları üzerinden; diğer ortaklıklarda ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") tarafından açıklanan kurlar üzerinden evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

### **III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan paylarla sahip olduğu finansal bağlı ortaklığını A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi, finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmek amacıyla 1997 yılında kurulmuştur.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki finansal bağlı ortaklığını hep birlikte "Grup" olarak ifade edilmiştir.

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

#### **Bağılı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri**

Ana Ortaklık Banka'nın finansal bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile finansal bağlı ortaklığun özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir.

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığun finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

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

Grup'un türev ürünlerini TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak "alış satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetlerine dahil edilmemektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilirken ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında alım satım amaçlı türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise alım satım amaçlı türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir.

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

**V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

**VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleşikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Gerçeye uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç bütün finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

**a. Gerçeye Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**

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

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

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

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

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar**

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Devamı)**

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

**c. Kredi ve Alacaklar**

Kredi ve alacaklar borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklarını ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile ifta edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müsteriye yansıtılmaktadır.

**d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz yöntemi kullanılarak ifta edilmiş maliyet bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri, gelir gider tablosuna yansıtılmaktadır.

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

**VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık Grup'unun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve anılan turden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayın (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık Grup'unun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülverek diğer faaliyet gelirleri hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı hesabından düşülmektedir.

Grup'un finansal bağlı ortaklılarından doğan finansal kiralama alacaklarına 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır.

**IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında konsolide bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

**X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN  
DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA  
AÇIKLAMALAR**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık Grup'unun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alıṣılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gereklidir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümündür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR**

Grup'un edinmiş olduğu bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarını yazılım programlarından oluşturmaktadır.

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmekçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka cari yılın ilk çeyreğinden itibaren muhasebe politikasında değişikliğe giderek, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı (%)</b>
Binalar	50	2
Taşitlar	5	20
Mobilya, mefrusat ve büro makineleri	3-50	2-33

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

#### **XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### *Kıracı olarak finansal kiralama işlemleri*

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

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

#### **XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### *Kıralayan olarak finansal kiralama işlemleri*

Ana Ortaklık Banka'nın finansal bağlı ortaklığının hesaplarından minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak “finansal kiralama alacakları” olarak yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “kazanılmamış gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı “finansal kiralama alacakları” hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

##### *Faaliyet kiralaması işlemleri*

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

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

#### **XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜKLERE VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ile şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar “TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLKERE İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR**

*Kıdem tazminatı karşılığı*

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 4,426.16 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL (tam TL)) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

*Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar*

Grup finansal tablolarda güncellenmiş TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödemesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalara için karşılık ayırmaktadır.

## **XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

### **Kurumlar vergisi**

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

### **Ertelenmiş vergi**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “TMS 12 – Gelir Vergileri” standarı ve konuya ilişkin BDDK açıklamaları uyarınca, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

Aynı işletme için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Transfer Fiyatlandırması**

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

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

**XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup'un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

**XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup'un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

**XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup'un yatırım indirimi bulunmamaktadır.

**XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

## **ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

## **31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

### **XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **Kar yedekleri ve karın dağıtılması**

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

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

#### **İlişkili taraflar**

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

#### **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aya kadar bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****GRUP'UN MALİ BÜNESİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulanmaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>758,542</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	436,843	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	24,317	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	213,458	
Net Dönen Kâr	20,743	
Geçmiş Yıllar Kârı	192,715	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>761,094</b>	3,071
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>2,552</b>	
Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaraynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	474	474
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	2,078	2,597
İpoteğ hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklar hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarmı İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanması İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerden, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaraynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarını toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpoteğ hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolidde edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpoteğ hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2,552</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>758,542</b>	

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Cekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 ncı maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkarınak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın cekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>519</b>
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkarınaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca cekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	519
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkarınaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fikası uyarınca cekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Cekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>758,023</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerif (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkarınaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 ncı maddesinin birinci fikrasında belirtilen tutarlar)	24,408
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>24,408</b>
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 ncı maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkarınak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın cekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>24,408</b>
<b>Toplam Özkarınak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>782,431</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkarınak)</b>	<b>782,431</b>
Kanunun 50 ve 51 ncı maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 ncı maddesinin birinci fikrasında sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fikrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fikrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>782,425</b>
Toplam Özkaraynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	782,425
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3,877,260
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.56
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.55
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.18
<b>TAMPONLAR</b>	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.372
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.127
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	15.06
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaraynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	<b>24,408</b>
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	24,408
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

<sup>(1)</sup> Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

<b>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler</b>		<b>Cari Dönem</b>
<b>İhraççı</b>		-
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)		-
Aracın tabi olduğu mevzuat		-
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>		-
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu		-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu		-
Aracın türü		-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)		-
Aracın nominal değeri (Milyon TL)		-
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap		-
Aracın ihraç tarihi		-
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)		-
Aracın başlangıç vadesi		-
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı		-
Geri ödeme opsyonu tarihi, şartla bağlı geri ödeme opsyonları ve geri ödenecek tutar		-
Müteakip geri ödeme opsyonu tarihleri		-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>		-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri		-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri		-
Temettü ödemesini durdurulan herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı		-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği		-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı		-
Biriksimsiz ya da birikimli olma özelliği		-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>		-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraçısı		-
<b>Değer azaltma özelliği</b>		-
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		-
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer artırım mekanizması		-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sıradan olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)		-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı		-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı		-

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

Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarında, 2017 yılının sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ve bütçe tahminlerinin sermaye yeterliliği ve yasal rasyoların gelişimi açısından değerlendirilmesi ana başlıklarının altında; sayısallaştırılabilen riskler ve sayısallaştırılamayan risklerle ilgili detaylı değerlendirmeler bulunmakta olup, bütün önemli riskler kapsamaktadır.

## **ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

## **31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

### **II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

#### **Yabancı para risk yönetim politikası**

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

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

Tarih	ABD Doları	Euro
24 Mart 2017	3.6134 TL	3.8973 TL
27 Mart 2017	3.6185 TL	3.9051 TL
28 Mart 2017	3.5931 TL	3.9045 TL
29 Mart 2017	3.6186 TL	3.9283 TL
30 Mart 2017	3.6416 TL	3.9268 TL
31 Mart 2017	3.6386 TL	3.9083 TL

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

2017 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 3.6695 TL, Euro döviz alış kuru 3.9162 TL'dir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	496,864	565,306	155	1,062,325
Bankalar	675,055	588,009	8,589	1,271,653
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar.	174,637	276,227	-	450,864
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	90	1,365	-	1,455
Krediler <sup>(1)</sup>	556,794	243,503	-	800,297
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	149,836	235,088	-	384,924
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	178,559	39,159	-	217,718
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,231,835</b>	<b>1,948,657</b>	<b>8,744</b>	<b>4,189,236</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,816,046	1,555,180	3,514	3,374,740
Döviz Tevdiyat Hesabı	222,330	276,894	4,400	503,624
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	180,931	134,991	-	315,922
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,951	2,208	6	7,165
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,136	8,102	166	11,404
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,227,394</b>	<b>1,977,375</b>	<b>8,086</b>	<b>4,212,855</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>4,441</b>	<b>(28,718)</b>	<b>658</b>	<b>(23,619)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>25,470</b>	<b>-</b>	<b>25,470</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	25,470	-	25,470
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>801,793</b>	<b>1,089,109</b>	<b>512,693</b>	<b>2,403,595</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	2,568,922	1,672,656	11,897	4,253,475
Toplam Yükümlülükler	2,564,892	1,693,882	4,184	4,262,958
Net Bilanço Pozisyonu	4,030	(21,226)	7,713	(9,483)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,385)	20,141	88	11,844
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	20,229	88	20,317
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(8,385)	(88)	-	(8,473)
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>703,810</b>	<b>1,162,720</b>	<b>486,938</b>	<b>2,353,468</b>

<sup>(1)</sup> 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 70,995 TL (31 Aralık 2016: 47,849 TL) tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımlı altında 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımlıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımlı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>
Euro	(444)	(444)	436	436
ABD Doları	325	325	109	109
Diger para birimleri	(66)	(66)	(780)	(780)
<b>Toplam</b>	<b>(185)</b>	<b>(185)</b>	<b>(235)</b>	<b>(235)</b>

<sup>(1)</sup> Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımlı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>
Euro	444	444	(436)	(436)
ABD Doları	(325)	(325)	(109)	(109)
Diger para birimleri	66	66	780	780
<b>Toplam</b>	<b>185</b>	<b>185</b>	<b>235</b>	<b>235</b>

<sup>(1)</sup> Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	567,049	-	-	-	-	501,115	1,068,164
Bankalar	1,097,682	205,838	-	-	-	3,462	1,306,982
Gerceğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	31,992	145,874	292,275	-	-	470,141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılınma Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1,679	1,679
Verilen Krediler	656,746	314,999	385,500	58,527	47,325	2,132	1,465,229
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,400	58,845	39,800	293,109	17,694	-	411,848
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	26,185	15,631	76,663	154,662	-	145,856	418,997
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,350,062</b>	<b>627,305</b>	<b>647,837</b>	<b>798,573</b>	<b>65,019</b>	<b>654,244</b>	<b>5,143,040</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,673,532	262,173	1,469,934	-	-	92	3,405,731
Diğer Mevduat	37,892	11,178	32,147	-	-	451,904	533,121
Para Piyasalarına Borçlar	20,005	-	-	-	-	-	20,005
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,457	9,457
Ihraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	14,857	154,171	56,528	90,972	-	-	316,528
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	23	-	-	-	-	858,175	858,198
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,746,309</b>	<b>427,522</b>	<b>1,558,609</b>	<b>90,972</b>	<b>-</b>	<b>1,319,628</b>	<b>5,143,040</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	603,753	199,783	-	707,601	65,019	-	1,576,156
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(910,772)	-	-	(665,384)	(1,576,156)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	25,470	-	-	-	-	-	25,470
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(25,606)	-	-	-	-	-	(25,606)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>603,617</b>	<b>199,783</b>	<b>(910,772)</b>	<b>707,601</b>	<b>65,019</b>	<b>(665,384)</b>	<b>(136)</b>

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 145,856 TL'lik tutar; 116,668 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,597 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 144 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 6 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 26,441 TL tutarında Diğer Aktiflerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 858,175 TL'lik tutar; 761,094 TL tutarında Özkaynak, 56,670 TL Karşılıklar, 12,025 TL Cari Vergi Borcu ve 28,386 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	403,429 1,216,817	- 167,603	- 11,115	- -	- -	577,654 16,854	981,083 1,412,389
Gerçekte Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Para Piyasalarından Alacaklar Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Verilen Krediler Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	368 - - 601,728 2,054 44,167	120,949 - - 421,793 59,682 19,992	139,324 - - 253,705 48,344 72,691	290,176 - - 100,024 272,288 143,303	- - 45,746 17,175 -	- - 1,634 4,300 45,872	550,817 - 1,634 1,427,296 399,543 326,025
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,268,563</b>	<b>790,019</b>	<b>525,179</b>	<b>805,791</b>	<b>62,921</b>	<b>646,314</b>	<b>5,098,787</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı Diğer Mevduat Para Piyasalarına Borçlar Muhtelif Borçlar İhraç Edilen Menkul Değerler Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	1,881,979 26,664 3,495 - - 37,662 -	348,332 10,746 - - 127,426 - -	603,889 31,097 - - 29,132 - -	706,546 - - - 44,415 - -	- - - - - 733,661	- 483,204 - 30,539 - 238,635 733,661	3,540,746 551,711 3,495 30,539 - 238,635 733,661
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,949,800</b>	<b>486,504</b>	<b>664,118</b>	<b>750,961</b>	<b>-</b>	<b>1,247,404</b>	<b>5,098,787</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon Bilançodaki Kısa Pozisyon Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	318,763 - - -	303,515 (138,939) 17,659 (17,446)	- (138,939) - -	54,830 - - -	62,921 (601,090) - -	- (601,090) 17,659 (17,446)	740,029 (740,029) - -
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>318,763</b>	<b>303,728</b>	<b>(138,939)</b>	<b>54,830</b>	<b>62,921</b>	<b>(601,090)</b>	<b>213</b>

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 45,872 TL'lik tutar; 22,862 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,746 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 4,626 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 8 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 15,630 TL tutarında Diğer Aktiflerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 733,661 TL'lik tutar; 654,089 TL tutarında Özkaynak, 56,060 TL Karşılıklar, 11,147 TL Cari Vergi Borcu ve 12,365 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.57	-	3.47
Bankalar	1.74	2.70	-	12.70
Gerçeye Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.97	4.20	-	13.09
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	11.32
Finansal Kiralama Alacakları	6.49	7.20	-	14.82
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.78	2.49	-	11.75
Diğer Mevduat	1.19	2.02	-	8.85
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9.25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.41	3.58	-	6.69

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.49	-	3.36
Bankalar	2.05	2.83	-	11.48
Gerçeye Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	1.57	3.88	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.23	4.05	-	11.88
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2.80	5.79	-	10.03
Finansal Kiralama Alacakları	6.49	7.36	-	14.84
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.72	2.60	-	6.13
Diğer Mevduat	0.91	1.93	-	8.63
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.45	4.04	-	6.72

**IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

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

*Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeye uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması*

*Yoktur.*

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

*Yoktur.*

**IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR  
(Devamı)**

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

*Yoktur.*

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişimimin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler**

Banka'nın likidite pozisyonunun yeterliliğinin değerlendirilmesi, mevcut likidite pozisyonunun, cari ve tahmin edilen aktif kalitesinin, cari ve gelecekteki kazanç kapasitesinin, tarihi fonlama ihtiyaçlarının, gelecekte olacakları tahmin edilen fonlama ihtiyaçlarının ve fonlama ihtiyacının azaltılması veya ilave fonlar çekilmesi konusundaki seçeneklerin analiz edilmesine bağlıdır. Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi amacıyla gerekli fonların sağlanması için aşağıdakilerden biri yada birkaçı yapılmaktadır:

- Likit varlıkların elden çıkarılması,
- Kısa vadeli borçların artışı ve / veya ilave kısa vadeli mevduat ve mevduat benzeri kaynak sağlanması,
- Taşınan uzun vadeli varlıklarda azalma,
- Uzun vadeli yükümlülüklerde artış, veya
- Sermaye fonlarında artış.

Banka'nın genel likiditesinin yönetimi konusundaki sorumluluk Üst Düzey Yönetim'den, Hazine Bölümü'nden veya Risk Yönetimi'nden yetkililerin oluşturduğu Aktif / Pasif Komitesi'ndedir. Her türlü durumda uygun kontrol ve dengeler yerine getirilmektedir.

Farklı stres senaryolarının likidite pozisyonu üzerindeki olası etkilerinin analiz edilmesi ve limitler oluşturulması etkili likidite riski yönetimi için esastır. Limitler, Banka'nın büyüğününe, işlemlerinin karmaşıklığına ve finansal şartlara uygun oluşturulmaktadır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından bir tanesi de, Banka'nın likidite pozisyonu hakkındaki bilgileri Yönetim Kurulu'na, Üst Düzey Yönetime ve ilgili diğer uygun personele doğru zamanda sunmak için oluşturulmuş olan yönetim bilgi sistemidir. Güçlü bir yönetim bilgi sistemi, likidite ile ilgili güvenilir kararlar alınmasının ayrılmaz bir parçasıdır.

Likidite yönetiminin önemli unsurlarından biri de gelecekteki fonlama ihtiyaçları hakkında varsayımlarda bulunmaktadır. Her ne kadar kesinleşmiş nakit giriş ve çıkışları kolaylıkla hesaplanabilir veya tahmin edilebilir olsa da, Banka aynı zamanda gelecekteki likidite ihtiyaçlarına yönelik çok kısa ve uzun vadeli varsayımlarda bulunmaktadır. Dikkate alınan önemli bir diğer unsur, Banka'nın itibarının, ihtiyaç duyduğu fonlara makul bir sürede ulaşmasında önemli bir role sahip olduğunu göstermektedir.

Yönetim aynı zamanda, projeksiyonların doğru olmaması durumunda uygulanacak acil durum planlarına da sahiptir. Etkili bir acil durum planlaması, minimum ve maksimum likidite ihtiyaçlarının tanımlanmasını ve bu ihtiyaçların karşılanmasıında kullanılacak alternatiflerin ağırlıklandırmasını içerir.

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler**

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Aktiflerinin değeri 18 milyar doları aşan ve Libya Merkez Bankası'nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Ana Ortaklık Banka'nın en büyük ortağıdır. Ana ortak Libyan Foreign Bank'dan alınan fonlar toplam yükümlülüklerin %33'ünü oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk Grup'undan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %59'dur.

**Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**

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

**Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi**

Banka yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve kardeş bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %%55'i USD ve %44'ü EUR'dur.

**Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**

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

**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

Likidite karşılaşma oranı hesaplamasına konu parametreler yüzdesel olarak değiştirilerek stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu bileşenler, başta yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit girişleri ve nakit çıkışları olmak üzere, çeşitli oranlarda artırılıp azaltılarak hesaplamaya olan etkileri ölçülmektedir. Test sonuçları likidite yönetimi konusunda yol göstermektedir.

**Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**

Banka Aktif Pasif Komitesi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Likidite Acil Durum Eylem Planı 27 Temmuz 2012 tarih ve 4/267/8/12 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış olup, söz konusu planda;

- Bankaya özel krizler ve genel piyasa krizleri tarif edilmiş,
- Bilançonun aktif ve pasif kalemlerinin oransal ve yapısal değişim kararı APKO'nun sorumluluğuna verilmiş,
- Banka'nın mevcut ve erişilebilir likidite kaynaklarını, varlık satışlarını, kredi geri ödemelerini ve likidite kullanımlarını içeren Likidite Göstergesi Tablosu'nun Hazine Departmanıca periyodik olarak APKO'ya sunulması kararlaştırılmış,
- Hazine Departmanı'nın etkin bir likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynaklarındaki yoğunlaşmayı engellemek için gerekli olduğu durumlarda başka iş birimleri ile ortak hareket ederek, farklı fonlama seçenekleri ve güncel trendleri izleyeceği ve maliyetler konusunda raporlama yapacağı belirtilmiştir,
- Gerektiğinde Acil Durum Eylem Planında değişiklik yapma ve piyasa şartlarına ve bilanço yapısına göre güncelleme yapmaya ilişkin karar alma sorumluluğunun APKO'ya ait olduğu kararlaştırılmıştır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Likidite karşılama oranı**

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta kamuya açıklanır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri ayları itibarıyla aşağıda belirtilmiştir:

	Ait olduğu ay	YP	YP+TP
En düşük	Ocak	79	100
En yüksek	Şubat	85	106

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem	Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>
		TP+YP	YP	
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,807,671	1,792,965	1,445,639	1,430,933
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	274,713	259,340	23,235	25,934
3 İstikrarlı mevduat	84,720	-	4,236	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	189,993	259,340	18,999	25,934
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,222,480	3,097,563	2,947,073	2,832,810
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,109,501	3,068,557	2,834,094	2,803,804
8 Diğer teminatsız borçlar	112,979	29,006	112,979	29,006
9 Teminatlı borçlar	36,697	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	2,714,971	2,528,494	155,172	130,194
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	82	82	82	82
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalarla olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın kayıtlı bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer kayıtlı veya şartla bağlı olarak kayıtlı bilanço dışı borçlar	2,714,889	2,528,412	155,090	130,112
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>6,248,861</b>	<b>5,885,397</b>	<b>3,125,480</b>	<b>2,988,938</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,888,277	1,259,209	1,723,550	1,238,286
19 Diğer nakit girişleri	2,067	2,067	2,067	2,067
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>1,890,344</b>	<b>1,261,276</b>	<b>1,725,617</b>	<b>1,240,353</b>
<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>				
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>1,445,639</b>	<b>1,430,933</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1,399,863</b>	<b>1,748,585</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>103.27</b>	<b>81.83</b>

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>			
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,651,075	1,630,296	1,302,802	1,282,022	
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	262,580	247,283	22,461	24,728	
3 İstikrarlı mevduat	75,947	-	3,797	-	
4 Düşük istikrarlı mevduat	186,633	247,283	18,664	24,728	
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,133,171	2,936,925	2,856,821	2,700,350	
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-	
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,020,547	2,905,973	2,744,197	2,669,398	
8 Diğer teminatsız borçlar	112,624	30,952	112,624	30,952	
9 Teminatlı borçlar	8,406	-	-	-	
10 Diğer nakit çıkışları	2,477,658	2,289,828	145,392	120,928	
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	34	34	34	34	
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-	
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-	
15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,477,624	2,289,794	145,358	120,894	
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>5,881,815</b>	<b>5,474,036</b>	<b>3,024,674</b>	<b>2,846,006</b>	
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-	
18 Teminatsız alacaklar	1,719,371	1,136,061	1,520,986	1,107,468	
19 Diğer nakit girişleri	9,168	908	9,168	908	
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>1,728,539</b>	<b>1,136,969</b>	<b>1,530,154</b>	<b>1,108,376</b>	<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>				<b>1,302,802</b>	<b>1,282,022</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				<b>1,494,519</b>	<b>1,737,630</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>				<b>87.17</b>	<b>73.78</b>

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Banka açısından Likidite karşılama oranı hesaplamasını etkileyen en önemli unsurların başında yüksek kaliteli likit varlıklar ve nakit çıkışları yer almaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının önemli bölümünü hazine bonoları ve TCMB nezdinde tutulan serbest mevduatlar oluşturmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar yıl boyunca yükseliş göstererek likidite karşılama oranı hesaplamasını olumlu yönde etkilemiştir.

**Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu**

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %61'ini TCMB hesapları, %38'si ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları oluşturmaktadır.

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Yükümlülük toplamının %77'si alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %86'sı ise bankalardan alınan mevduatlardır.

**Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler**

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışı tutarı 82 bin TL'dir.

**Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri**

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Yükümlülük toplamının %77'si alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %86'sı ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

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

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

**Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fíkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Depo... Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)								
ve TCMB	7,808	1,060,356	-	-	-	-	-	1,068,164
Bankalar	34,532	1,066,611	205,839	-	-	-	-	1,306,982
Gerceğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Menkul Değerler	-	-	31,992	145,874	292,275	-	-	470,141
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	1,679	1,679
Verilen Krediler	-	656,746	285,236	417,395	58,527	47,325	-	1,465,229
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2,400	24,683	73,964	293,107	17,694	-	411,848
Diger Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	26,185	15,815	75,706	155,435	-	145,856	418,997
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>42,340</b>	<b>2,812,298</b>	<b>563,565</b>	<b>712,939</b>	<b>799,344</b>	<b>65,019</b>	<b>147,535</b>	<b>5,143,040</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	811,462	862,162	262,173	1,469,934	-	-	-	3,405,731
Diger Mevduat	451,904	37,892	11,178	32,147	-	-	-	533,121
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	8,197	22,938	51,331	234,062	-	-	316,528
Para Piyasalarına Borçlar	-	20,005	-	-	-	-	-	20,005
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhitelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	9,457	9,457
Diger Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	3,500	4,416	-	-	-	850,282	858,198
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,263,366</b>	<b>931,756</b>	<b>300,705</b>	<b>1,553,412</b>	<b>234,062</b>	<b>-</b>	<b>859,739</b>	<b>5,143,040</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(1,221,026)</b>	<b>1,880,542</b>	<b>262,860</b>	<b>(840,473)</b>	<b>565,282</b>	<b>65,019</b>	<b>(712,204)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	114,105	2,752,446	729,615	588,594	803,600	62,921	47,506	5,098,787
Toplam Pasifler	1,344,895	1,078,828	368,388	667,828	885,747	-	753,101	5,098,787
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(1,230,790)</b>	<b>1,673,618</b>	<b>361,227</b>	<b>(79,234)</b>	<b>(82,147)</b>	<b>62,921</b>	<b>(705,595)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 145,856 TL'lik tutar; 116,668 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,597 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 144 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 6 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 26,441 TL tutarında Diğer Aktiflerden içinde yer alan dağıtılmayan tutarlardan oluşmaktadır,

<sup>(2)</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 850,282 TL'lik tutar; 761,094 TL tutarında Özkaynak, 56,060 TL Karşılıklar, 32,518 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar içinde yer alan dağıtılmayan tutarlardan oluşmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Cari dönem ve önceki dönem kaldırış oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi**

İki dönem arasında farka sebep olan temel unsur ana sermaye ve toplam risk tutarları olup, portföy yapısına ilişkin ciddi bir değişiklik görülmemiştir.

**TMS uyarınca düzenlenen konsolidde finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu**

	<b>Önceki dönem<sup>(2)</sup></b>	<b>Cari Dönem<sup>(2)</sup></b>
TMS uyarınca düzenlenen konsolidde finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>	3,214	3,096
TMS uyarınca düzenlenen konsolidde finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolidde Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolidde finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolidde Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolidde finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	49,754	53,280
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolidde Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolidde finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	271,749	310,578
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolidde Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolidde finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	71,377	81,001
Bankaların Konsolidde Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolidde finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>396,094</b>	<b>447,955</b>

<sup>(1)</sup> İlgili tutarlar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmış konsolidde finansal tablolardan hesaplanmıştır.

<sup>(2)</sup> Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VI. KALDIRAC ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Kaldırac oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:**

	Bilanço içi varlıklar	Önceki dönem	Cari Dönem
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4,940,967	5,248,463
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,952)	(3,096)
3	Bilanço içi varlıklarla ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	4,938,015	5,245,367
	<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	389	911
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5inci satırların toplamı)	389	911
	<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8inci satırların toplamı)	-	-
	<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,499,441	2,715,060
11	(KredİYE dönÜştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı)	2,499,441	2,715,060
	<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13	Konsolide Ana sermaye	645,914	693,719
14	Konsolide Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	7,437,845	7,961,338
	<b>Konsolide Kaldırac oranı</b>		
15	Konsolide Kaldırac oranı	%8.69	%8.75

Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk ağırlıklı tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	3,384,546	3,321,706
2	Standart yaklaşım	3,384,546	3,321,706
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	51	322
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	51	322
6	İçsel model yöntemi	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-icerik yöntemi	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
11	Takas risk	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-
16	Piyasa riski	144,825	169,525
17	Standart yaklaşım	144,825	169,525
18	İçsel model yaklaşımı	-	-
19	Operasyonel risk	347,838	295,438
20	Temel göstergə yaklaşımı	347,838	295,438
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>3,877,260</b>	<b>3,786,991</b>
			<b>310,181</b>

**İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri***Yoktur.***İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu***Yoktur.*

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Mart 2017, 31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diger	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(337)	25,536	15,105	4,784	-	45,088
Komisyon Gelirleri (Net)	-	11,159	-	128	-	11,287
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(30,204)	(30,204)
<b>Faaliyet Geliri ( Net )</b>	<b>(337)</b>	<b>36,695</b>	<b>15,105</b>	<b>4,912</b>	<b>(30,204)</b>	<b>26,171</b>
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>						
<i>Vergi Öncesi Kar</i>						26,171
<i>Vergi Karşılığı</i>						(5,428)
<b>Dönem Net Kârı</b>						<b>20,743</b>

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diger	Grup'un Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	363	1,270,937	3,400,198	322,972	-	4,994,470
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	148,570	148,570
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>363</b>	<b>1,270,937</b>	<b>3,400,198</b>	<b>322,972</b>	<b>148,570</b>	<b>5,143,040</b>
Bölüm Yükümlülükleri	254,942	378,271	3,497,009	230,516	-	4,360,738
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	21,208	21,208
Özkaynaklar	-	-	-	-	761,094	761,094
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>254,942</b>	<b>378,271</b>	<b>3,497,009</b>	<b>230,516</b>	<b>782,302</b>	<b>5,143,040</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diger	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(264)	27,807	19,279	4,401	-	51,223
Komisyon Gelirleri (Net)	-	9,741	-	87	-	9,828
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	-	(37,851)	(37,851)
<b>Faaliyet Geliri ( Net )</b>	<b>(264)</b>	<b>37,548</b>	<b>19,279</b>	<b>4,488</b>	<b>(37,851)</b>	<b>23,200</b>
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>						
<i>Vergi Öncesi Kar</i>						23,200
<i>Vergi Karşılığı</i>						(5,979)
<b>Dönem Net Kârı</b>						<b>17,221</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diger	Grup'un Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	573	1,267,257	3,445,670	334,263	-	5,047,763
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	51,024	51,024
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>573</b>	<b>1,267,257</b>	<b>3,445,670</b>	<b>334,263</b>	<b>51,024</b>	<b>5,098,787</b>
Bölüm Yükümlülükleri	262,720	287,735	3,549,322	243,702	-	4,343,479
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	101,219	101,219
Özkaynaklar	-	-	-	-	654,089	654,089
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>262,720</b>	<b>287,735</b>	<b>3,549,322</b>	<b>243,702</b>	<b>755,308</b>	<b>5,098,787</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler****Nakit değerlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,349	6,459	1,818	11,289
TCMB	4,490	1,055,866	10,796	957,180
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,839</b>	<b>1,062,325</b>	<b>12,614</b>	<b>968,469</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup>	4,490	-	10,796	-
Vadeli Serbest Hesap	-	338,159	-	265,646
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	717,707	-	691,534
<b>Toplam</b>	<b>4,490</b>	<b>1,055,866</b>	<b>10,796</b>	<b>957,180</b>

<sup>(1)</sup> TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

**Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

TCMB'nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %4 ile %10.5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2016: % 4 ile % 10.5 arasında değişen oranlar), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Euro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen % 4 ile % 24 arasında değişen (31 Aralık 2016: % 4 ile % 24 arasında değişen oranlar) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu Karşılıklar Hakkında 9/1/2016 tarihli ve 29588 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2016/2 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile mevcut uygulamada mevduat/katılım fonu için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına tabi olan yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonunun, mevduat/katılım fonu dışında kalan diğer yükümlülükler için belirlenen zorunlu karşılık oranlarına tabi olması yönünde değişiklik yapılmıştır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu 12,143 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur). Cari dönemde, teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	467	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>467</b>	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtçi	35,329	1,240,326	26,903	1,330,569
Yurtdışı	-	31,327	-	54,917
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35,329</b>	<b>1,271,653</b>	<b>26,903</b>	<b>1,385,486</b>

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*****Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)******Yoktur.******Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri******Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.******Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	1,679	-	1,634	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,679	-	1,634	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,679</b>	-	<b>1,634</b>	-

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar*****Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan				
Krediler	3	24,344	-	32,850
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3	24,344	-	32,850
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	361	-	567	-
<b>Toplam</b>	<b>364</b>	<b>24,344</b>	<b>567</b>	<b>32,850</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Düzenleme	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Düzenleme	Düzenleme
Nakdi Krediler	Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Düzenleme	Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Düzenleme	Düzenleme
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	1,410,883	-	-	-	52,214
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	119,466	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	720,642	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	363	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	570,412	-	-	-	52,214
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,410,883</b>	-	-	<b>52,214</b>	-

*Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı*

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	52,214
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

*Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre*

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 yıl	-	4,889
2-5 yıl	-	-
5 yıl ve üzeri	-	47,325

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>2</b>	-	<b>2</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	-	2
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>19</b>	<b>342</b>	<b>361</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	19	342	361
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövize Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21</b>	<b>342</b>	<b>363</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (Devamı)***Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,956</b>	-	<b>1,956</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,956	-	1,956
Diger	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,956</b>	-	<b>1,956</b>

*Yurtçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtçi Krediler	1,462,006	1,405,814
Yurtdışı Krediler	1,091	17,182
<b>Toplam</b>	<b>1,463,097</b>	<b>1,422,996</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)*****Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler****Yoktur.****Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar***

<b>Özel Karşılıklar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	2,261
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18,879	14,488
<b>Toplam</b>	<b>18,879</b>	<b>16,749</b>

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*****Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler****Yoktur.****Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler***

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	4,521	16,528
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	124
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	4,521
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	4,521	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	162
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>21,011</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	18,879
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	<b>2,132</b>

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 6,370 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteligidindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	<b>2,132</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16,528
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	14,396
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2,132
Bankalar (Brüt) <sup>(1)</sup>	-	-	4,483
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,483
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	<b>2,260</b>	<b>2,040</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	16,428
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	14,388
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	2,040
Bankalar (Brüt) <sup>(1)</sup>	-	<b>4,521</b>	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	2,261	100
Bankalar (Net)	-	<b>2,260</b>	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

<sup>(1)</sup>Yurtdışı Banka

#### *Zarar niteligidindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

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

#### *Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler*****Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)***

Ana Ortaklık Bankanın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarında 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 7,899 TL repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 : 3,365 TL).

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 1,850 TL vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 3,085 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	10,400	-	12,269	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Düger Kamu Borçlanma Senetleri	-	291,593	-	293,582
<b>Toplam</b>	<b>10,400</b>	<b>291,593</b>	<b>12,269</b>	<b>293,582</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	416,463	404,398
Borsada İşlem Görenler	306,376	310,697
Borsada İşlem Görmeyenler	110,087	93,701
Değer Azalma Karşılığı (-)	(4,615)	(4,855)
<b>Toplam</b>	<b>411,848</b>	<b>399,543</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	399,543	281,558
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	20,926	56,050
Yıl İçindeki Alımlar	21,435	254,588
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar <sup>(1)</sup>	(25,441)	(187,798)
Değer Azalışı Karşılığı <sup>(2)</sup>	(4,615)	(4,855)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>411,848</b>	<b>399,543</b>

<sup>(1)</sup> Cari dönem içerisinde portföyde 25,441 TL (31 Aralık 2016: 187,798 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

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

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (Devamı)****8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)*****Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler***

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

***Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*****A&T Finansal Kiralama A.Ş.****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	77,000	77,000
Sermaye Yedekleri	71	80
Yasal Yedekler	2,649	2,649
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı		
Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Kâr	12,730	10,826
<i>Net Dönem Kârı</i>	1,904	8,630
<i>Geçmiş Yıllar Kârı<sup>(2)</sup></i>	10,826	2,196
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	241	268
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>92,210</b>	<b>90,288</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
<b>SERMAYE</b>	<b>92,210</b>	<b>90,288</b>
<b>SERMAYE'DEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK<sup>(1)</sup></b>	<b>92,210</b>	<b>90,288</b>

<sup>(1)</sup> Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabılır özkaynak toplamı 92,210 TL'dir.

<sup>(2)</sup> Bağlı ortaklığın 27 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Kararı'na istinaden geçmiş yıl karından 8,000 TL sermaye arttırımı yapılmış ve 536 TL yasal yedek akçe ayrımasına karar verilmiştir.

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

***Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi***

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı, özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler, yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmalarından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeve Uygun Değer <sup>(1)</sup>
322,972	92,451	4,416	6,464	-	1,904	8,630

<sup>(1)</sup> 31 Mart 2017 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığun gerçeve uygun değeri bulunmamaktadır.

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>77,211</b>	<b>70,213</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>		<b>6,998</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	<b>6,998</b>
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>77,211</b>	<b>77,211</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>		-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>99.98</b>	<b>99.98</b>

**Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirme**

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

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

Bağılı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	77,211	77,211
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağılı Ortaklıklar	-	-

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### *Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

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

*Cari dönemde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*  
Yoktur.

*Cari dönemde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*  
Yoktur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarını bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	302,700	310,751
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	31,646	30,794
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımları</b>	<b>271,054</b>	<b>279,957</b>

#### *Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	130,625	115,619	150,107	135,364
1 – 4 Yıl Arası	171,957	155,321	160,331	144,289
4 Yıldan Fazla	118	114	313	304
<b>Toplam</b>	<b>302,700</b>	<b>271,054</b>	<b>310,751</b>	<b>279,957</b>

#### *Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler*

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 1,250 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1,005 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	1,005	1,642
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	338	234
Tahsilatlar	(93)	(871)
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>1,250</b>	<b>1,005</b>

#### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****12. Maddi duran varlıklara ("MDV") ilişkin bilgiler**

Lisanslı değerlendirme şirketince yapılan değerlemeler neticesinde 94,128 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Yeniden değerlendirme konusu gayrimenkullerin muhasebe politikası değişikliği öncesindeki net defter değeri 15,700 TL'dir.

**13. Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**14. Vergi varlığına ilişkin bilgiler**

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 4,131 TL net ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	17	17
Provizyon Bedeli (-)	9	8
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
<b>Önceki Dönem Net Defter Değeri</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
Açılış Bakiyesi	17	17
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	4	-
Birikmiş Provizyon (-)	7	8
Provizyon Gideri (-)	-	1
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	-
Amortisman Gideri (-)	-	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>6</b>	<b>8</b>

**16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 28,528 TL (31 Aralık 2016: 15,826 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduati	8,445	-	814	3,177	366	-	-	-	12,802
Döviz Tevdiyat Hesabı	426,886	-	6,714	12,639	24,652	1,014	31,719	-	503,624
Yurt içinde Yer.K.	157,387	-	3,763	5,018	18,612	149	161	-	185,090
Yurtdışında Yer.K.	269,499	-	2,951	7,621	6,040	865	31,558	-	318,534
Resmi Kur. Mevduati	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduati	14,978	-	13	109	-	-	-	-	15,100
Diğ. Kur. Mevduati	1,594	-	-	-	-	-	-	-	1,594
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduati	811,462	-	248,550	637,877	207,970	372,249	1,127,623	-	3,405,731
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtçi Bankalar	152,194	-	30,010	-	-	-	-	-	182,204
Yurtdışı Bankalar	659,268	-	218,540	637,877	207,970	372,249	1,127,623	-	3,223,527
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,263,366</b>	-	<b>256,091</b>	<b>653,802</b>	<b>232,988</b>	<b>373,263</b>	<b>1,159,342</b>	-	<b>3,938,852</b>

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduati	10,473	-	2,978	828	12	-	-	-	14,291
Döviz Tevdiyat Hesabı	462,484	-	5,809	16,789	7,232	982	30,586	-	523,882
Yurt içinde Yer.K.	191,402	-	5,773	6,748	938	144	156	-	205,161
Yurtdışında Yer.K.	271,082	-	36	10,041	6,294	838	30,430	-	318,721
Resmi Kur. Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	8,497	-	2,878	410	3	-	-	-	11,788
Diğ. Kur. Mevduati	1,750	-	-	-	-	-	-	-	1,750
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduati	861,691	-	350,263	893,209	125,868	231,599	1,078,116	-	3,540,746
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtçi Bankalar	40,231	-	20,167	21,687	-	-	-	-	82,085
Yurtdışı Bankalar	821,460	-	330,096	871,522	125,868	231,599	1,078,116	-	3,458,661
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,344,895</b>	-	<b>361,928</b>	<b>911,236</b>	<b>133,115</b>	<b>232,581</b>	<b>1,108,702</b>	-	<b>4,092,457</b>

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduati	8,915	10,061	3,887	4,230
Tasarruf Mevduati Niteligidini Haiz DTH	67,327	66,053	174,813	182,376
Tasarruf Mevduati Niteligidini Haiz Diğ. H. Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>76,242</b>	<b>76,114</b>	<b>178,700</b>	<b>186,606</b>

*Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı*

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesı bulunmamaktadır. Tasarruf Mevduati Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

*Merkezi yurtdışında bulunan bankaların Türkiye'de ki şubelerinde tasarruf mevduatı merkezin bulunduğu ülkede sigortalı ise bu duruma ilişkin bilgiler*

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

**Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet	-	-
Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel		
Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet		
Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,796	1,578
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci		
Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri		
Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıya Bankacılığı Faaliyeti Göstermek		
Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,796</b>	<b>1,578</b>

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	23	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	606	64,893	1,482	78,997
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	251,029	-	158,156
<b>Toplam</b>	<b>606</b>	<b>315,922</b>	<b>1,482</b>	<b>237,153</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)***Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	606	81,860	1,482	57,952
Orta ve Uzun Vadeli	-	234,062	-	179,201
<b>Toplam</b>	<b>606</b>	<b>315,922</b>	<b>1,482</b>	<b>237,153</b>

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

Grup'un yükümlülüklerinin %77'si mevduat olup, kaynaklar esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden alınan mevduatlardan oluşmaktadır.

**4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 28,386 TL (31 Aralık 2016: 12,365 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,756	16,784
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,474	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	-	2,193
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5,178	5,139
Diger	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,408</b>	<b>24,116</b>

*Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları <sup>(1)</sup>	988	4

<sup>(1)</sup> Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)*****Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar***

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar rakamı 2,395 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,316 TL).

***Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler***

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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

Ana Ortaklık Banka	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3.27	%3.27
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00	%7.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.58	%5.56
Finansal Bağlı Ortaklıği	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3.27	%3.27
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%7.00	%7.00
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.58	%5.56

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 4,426.16 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL (tam TL)) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,794	6,465
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	490	803
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar /zarar	256	830
Yıl İçinde Ödenen (-)	499	304
<b>Dönem Sonu</b>	<b>8,041</b>	<b>7,794</b>

Grup'un 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 8,041 TL (31 Aralık 2016: 7,794 TL) tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğünün yanısıra izin ve diğer çalışan hakları için ayırmış olduğu 5,683 TL (31 Aralık 2016: 5,654 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## **II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

#### ***Diğer karsıtlıklara ilişkin bilgiler***

#### *Muhtemel riskler icin avrulan karsiliklar*

Ana Ortaklık yönetimi kararı ile ekonomi ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınmak suretiyle ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde önceki dönemlerde 16,000 TL tutarında Raporlama Standartları gereklilikleri dışında serbest karşılık ayrılmıştır.

*Diger karisiliklerin, karisiliklar toplaminin %10'unu asmasi halinde asima sebep olan kalemler ve tutarlarına iliskin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	16,000	16,000
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	2,395	2,316
Dava Karşılıkları	143	180
<b>Toplam</b>	<b>18,538</b>	<b>18,496</b>

#### **8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

### *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 4,273 TL'dir (31 Aralık 2016: 4,639 TL dir).

#### *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,273	4,639
BSMV	719	596
Menkul Sermaye İradı Vergisi	211	3,074
Ödenecek Katma Değer Vergisi	758	451
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	6	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	22	20
Diger	852	1,566
<b>Toplam</b>	<b>6,841</b>	<b>10,355</b>

## **Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	342	299
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	494	430
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	25	21
İşsizlik Sigortası - İşveren	48	42
Diger	-	-
<b>Toplam</b>	<b>909</b>	<b>792</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)*****Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Grup'un, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 4,948 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 9,079 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016: 5,646 TL ertelenmiş vergi varlığı, 1,020 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	13,724	2,745	13,448	2,690
Kazanılmamış gelirler	3,322	664	9,065	1,813
Faiz reeskontları	4,050	810	3,243	649
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	178	36	297	59
Türev Finansal Araçlar	23	5	-	-
Diğer	3,438	688	2,177	435
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>24,735</b>	<b>4,948</b>	<b>28,230</b>	<b>5,646</b>
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	94,128	7,652	-	-
Faiz Reeskontlarından	2,601	520	2,514	503
Diğer	4,531	907	2,588	517
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>101,260</b>	<b>9,079</b>	<b>5,102</b>	<b>1,020</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net</b>		<b>(4,131)</b>		<b>4,626</b>

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	(4,626)	(2,940)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1,158	(1,517)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	7,599	(169)
<b>Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi</b>	<b>4,131</b>	<b>(4,626)</b>

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisini bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (Devamı)**

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

***Ödenmiş sermayenin gösterimi***

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Hisse Senedi Karşılığı	440,000	440,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

*Yoktur.*

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

*Yoktur.*

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

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

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

*Yoktur.*

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Yasal yedeklere ilişkin bilgiler***

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 3,000 TL'dir (31 Aralık 2016: 3,473 TL).

***Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar***

*Yoktur.*

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 10,711 TL (31 Aralık 2016: 45,747 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 7,573 TL (31 Aralık 2016: 7,455 TL) tutarında özel ve genel karşılık ayırmıştır.

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

Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 483,088 TL'dir (31 Aralık 2016: 498,103 TL).

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

Grup'un teminat mektupları tutarı 2,099,591 TL'dir (31 Aralık 2016: 2,031,650 TL).

#### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	281,802	449,561
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	124,846	266,230
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	156,956	183,331
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,300,877	2,080,192
<b>Toplam</b>	<b>2,582,679</b>	<b>2,529,753</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup>				
Kısa Vadeli Kredilerden	20,489	2,054	22,606	2,446
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12	4,269	210	3,384
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,501</b>	<b>6,323</b>	<b>22,816</b>	<b>5,830</b>

<sup>(1)</sup>Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,321	6,741	1,312	4,201
Yurtdışı Bankalardan	-	179	8	68
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,321</b>	<b>6,920</b>	<b>1,320</b>	<b>4,269</b>

***Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	227	12,190	700	11,942
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	516	4,744	665	7,455
<b>Toplam</b>	<b>743</b>	<b>16,934</b>	<b>1,365</b>	<b>19,397</b>

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

*Yoktur.*

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****2. Faiz giderleri*****Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>20</b>	<b>1,705</b>	<b>35</b>	<b>1,377</b>
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtçi Bankalara	20	810	35	722
Yurtdışı Bankalara	-	895	-	655
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>20</b>	<b>1,705</b>	<b>35</b>	<b>1,377</b>

***İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler****Yoktur.****İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler****Yoktur.****Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi***

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yılı Kadar	1 yıldan Uzun	Birimlikli Mevduat	Toplam
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	882	-	-	-	-	-	882
Tasarruf Mevduatı	-	17	50	24	-	-	-	91
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	13	35	2	-	-	-	50
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>912</b>	<b>85</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,023</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz Tevdiyat Hesabı	-	20	52	74	3	191	-	340
Bankalararası Mevduat	89	930	2,624	885	1,583	4,796	-	10,907
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>89</b>	<b>950</b>	<b>2,676</b>	<b>959</b>	<b>1,586</b>	<b>4,987</b>	<b>-</b>	<b>11,247</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>89</b>	<b>1,862</b>	<b>2,761</b>	<b>985</b>	<b>1,586</b>	<b>4,987</b>	<b>-</b>	<b>12,270</b>

***Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar****Yoktur.*

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>3,911,015</b>	<b>1,787,575</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	547	911
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,910,468	1,786,664
<b>Zarar (-)</b>	<b>(3,909,914)</b>	<b>(1,787,930)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(27)	(6,087)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(3,909,887)	(1,781,843)
<b>Net ticari kar/(zarar)</b>	<b>1,101</b>	<b>(355)</b>

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	73	175
Haberleşme gelirleri	343	366
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	18	5
<b>Diğer</b>	<b>57</b>	<b>27</b>
<b>Toplam</b>	<b>491</b>	<b>573</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,156	26
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	2,156	26
<i>Tahsilî Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	292	2,150
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	4,000
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5,573	7,108
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan</i>		
<i>Finansal Varlık</i>	5,573	7,108
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer	433	4,378
Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	433	4,378
<b>Diğer</b>	<b>253</b>	<b>96</b>
<b>Toplam</b>	<b>8,707</b>	<b>17,758</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)**

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	15,799	13,939
Kıdem Tazminatı Gideri	479	246
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	555	633
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
ŞerefİYE Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	397	399
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diger İşletme Giderleri	3,589	3,383
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	440	469
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	799	632
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	107	156
<i>Diger Giderler</i>	2,243	2,126
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diger	2,270	1,710
<b>Toplam</b>	<b>23,089</b>	<b>20,311</b>

**Temettü giderlerine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 26,171 TL'dir (31 Mart 2016: 23,200 TL kar).

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığuna ilişkin açıklama**

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde cari vergi gideri 4,270 TL (31 Mart 2016: 6,767 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri ise 1,158 TL (31 Mart 2016: 788 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri ise 1,158 TL'dir (31 Mart 2016: 788 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Cari dönemde geçici fark vergi indirim ve istisnaları nedeniyle gelir tablosuna yansıtılan 1,158 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Mart 2016: 788 TL ertelenmiş vergi geliri).

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama**  
Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 20,473 TL'dir (31 Mart 2016: 17,221 TL net kar).
- 10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

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

*Yoktur.*

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

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

**Azınlık haklarına ait kar/zarar**

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

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

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer komisyon gelirleri kaleminin 5,855 TL (31 Mart 2016: 4,810 TL) tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	4,086	3,812
Havale Komisyonları	1,397	634
Düzen	372	364
<b>Toplam</b>	<b>5,855</b>	<b>4,810</b>

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR**

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

*Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait kredilere ilişkin bilgiler*

**Cari Dönem**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	32,850	151,292	93,085
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3	24,344	151,169	118,125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	936	-

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

<sup>(2)</sup> Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait gayrinakdi krediler içerisinde yer alan forfaiting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen ilişkin faiz ve komisyon tutarları risk Grup'undan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

**Önceki Dönem**

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	161	36,570	158,329
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	11,681	89,650	127,945
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	408	-

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

*Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait mevduata ilişkin bilgiler*

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,022,582	2,134,348	875,385	345,621
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,791,532	2,022,581	1,095,284	875,386
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,278	2,027	1,189	196

<sup>(1)</sup> 95411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

*Yoktur.*

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

*Yoktur.*

*Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler*

31 Mart 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup tarafından üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 3,304 TL'dir (31 Mart 2016: 2,695 TL).

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

Bulunmamaktadır

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Nisan 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

*Yoktur.*

ARAP TÜRK BANKASI A.S.

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

## **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

## **I. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ünün Döneme İlişkin Değerlendirmesi**

2017 yılının ilk çeyreğinde küresel piyasalar, yeni ABD yönetiminin izleyeceği ekonomi politikalarına ilişkin sinyallere ve Amerikan Merkez Bankası FED'in faiz artırımlarının zamanlaması ve seyrinin ne olabileceğine odaklanmıştır. Ayrıca, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkış süreci, Avro bölgesinde yapılacak seçimler, Çin ekonomisindeki gelişmeler ve artan geopolitik riskler de yılın geride bıraktığımız ilk çeyreğindeki diğer önemli gündem maddeleri olmuştur.

ABD'de açıklanan veriler ekonomideki toparlanmanın devam ettiğini göstermiş, buna bağlı olarak FED, politika faizini 25 baz puan artırarak %0.75-1.00 aralığına yükselmiştir. ABD ekonomisindeki olumlu görünüm neticesinde, FED'in yılın geri kalanında iki faiz artırımı daha yapması beklenmektedir. Diğer taraftan, Avrupa Merkez Bankası beklentiler paralelinde politika faiz oranında ve varlık alım programında değişikliğe gitmezken, gelişmekte olan ülke ekonomilerinin başında yer alan Çin'de ekonomik aktivite 2017 yılına ilimli bir başlangıç yapmıştır.

Türkiye ekonomisi, geçirdiği olağanüstü gelişmelere ve şoklara karşı 2016 yılında %2.9 ile ılımlı bir büyümeye performansı kaydetmiştir. Cari işlemler açığı, emtia fiyatlarındaki yükseliş ve turizm sektöründeki daralma ile birlikte yükselme eğilimine girmiştir. On iki aylık açık Şubat 2017 dönemi sonunda, 2016 yılsonuna kıyasla %3.4 oranında artarak 33.7 milyar ABD dolarına yükselmiştir. Enflasyon, TL'de yaşan değer kaybının ve artan gıda fiyatlarının etkisiyle yılın ilk çeyreği sonunda çift haneye ulaşmış; 2016 yılı sonunda %8.53 seviyesinde olan Tüketicilerin Fiyat Endeksindeki yıllık artış, Mart 2017 döneminde %11.29 seviyesine çıkmıştır. Para politikası tarafında, yılın ilk çeyreğinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası geç likidite faiz oranını %10'dan %11.75'e yükseltmiştir.

Bankacılık sektörü ılımlı büyümeyi sürdürmüştür. Şubat 2017 dönemini itibarıyla, sektörün toplam aktifleri yılsonuna kıyasla %3.3 oranında artarak 2,820 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde, kredi ve mevduat hacimlerindeki büyümeye sırasıyla %3.1 ve %2.1 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre temelde artan faiz gelirlerinin etkisiyle %25 oranında artarak 8.5 milyar TL seviyesine ulaşırken, özkaynak karlılığı oranı yıllık bazda %15.31 seviyesine yükselmiştir. Sektörünün sermaye yeterlilik oranı %15.91'dir.

Grubumuz, sürdürülebilir kârlı büyümeyi ilke edinen bir anlayışla faaliyetlerini sürdürmektedir. Mart 2017 dönemini itibarıyla, Grubumuzun aktif büyüklüğü ve özkaynakları konsolide bazda sırasıyla 5.1 milyar TL ve 761.1 milyon TL seviyesindedir. Bu dönemde, nakdi krediler 1,734.2 milyon TL olarak gerçekleşirken, garanti ve kefaletler 2,582.7 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Grubumuzun net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %20.5 oranında artarak 20.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %20.18 ile güclü görünümünü korumaktadır.

Müşterilerimize başta Kuzey Afrika olmak üzere tüm hedef pazarlarımıza doğru ve hızlı çözümlerin sunulması, bugüne kadar olduğu gibi öncümüzdeki dönemde de öncelikli hedefimiz olacaktır. Grubumuz Türkiye'nin bölgeye açılan ticari kapısı olma çalışmaları çerçevesinde, Türk ekonomisine sağladığı katkıyı südürecektr.

Saygılarımızla,

Abdulhakim A. E. KHAMAG Yılmaz ERTÜRK

Genel Müdür

Yönetim Kurulu Başkanı

**AKİS**  
BAĞIMSIZ DENETİM Vİ  
SERBEST MÜHASEBEÇİ  
MALİ MÜSAVİRLİK A.Ş.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**II. Grup'un Döneme İlişkin Özét Finansal Verileri**

<b>Aktif Kalemler (Bin TL) (1)</b>	<b>2016/12</b>	<b>2017/03</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (2)	981,083	1,068,164
Bankalar	1,412,389	1,306,982
Menkul Değerler Cüzdanı (Net) (3)	951,994	883,668
Krediler ve Alacaklar	1,427,296	1,465,229
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	279,957	271,054
Duran Varlıklar (4)	25,608	119,265
Diger (5)	20,460	28,678
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>5,098,787</b>	<b>5,143,040</b>

<b>Pasif Kalemler (Bin TL) (1)</b>	<b>2016/12</b>	<b>2017/03</b>
Mevduat	4,092,457	3,938,852
Alınan Krediler	238,635	316,528
Para Piyasasına Borçlar	3,495	20,005
Diger (6)	110,111	106,561
Özkaynaklar (7)	654,089	761,094
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>5,098,787</b>	<b>5,143,040</b>

<b>Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)</b>	<b>2016/12</b>	<b>2017/03</b>
Garanti ve Kefaletler	2,529,753	2,582,679
Taahhütler	74,824	35,188
Türev Finansal Araçlar	35,105	51,076
<b>Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler</b>	<b>2,639,682</b>	<b>2,668,943</b>

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>2016/03</b>	<b>2017/03</b>
Faiz Gelirleri	60,589	59,315
Faiz Giderleri (-)	9,366	14,227
Net Faiz Geliri	51,223	45,088
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	9,828	11,287
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	-355	1,101
Diger Faaliyet Gelirleri	573	491
Faaliyet Gelirleri Toplami	61,269	57,967
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	17,758	8,707
Diger Faaliyet Giderleri (-)	20,311	23,089
Vergi Öncesi Kar / Zarar	23,200	26,171
Vergi Karşılığı (-)	5,979	5,428
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>17,221</b>	<b>20,743</b>

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

(2) Kasa, Efektif Deposu, Satın Alınan Çekler, Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını içermektedir.

(3) Gerçegé Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Menkul Değerler (Net), Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net) hesaplarını içermektedir.

(4) Duran Varlıklarda yılsonuna kıyasla yaşanan artışın 94,128 bin TL'si Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları'ndan kaynaklanmaktadır.

(5) Vergi Varlığı, Satış Amaçlı Elde Tutulan Sabit Kymetler ve Diğer Aktifler kalemlerini içermektedir.

(6) Alım Satım Amaçlı Türev Yükümlülükler, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Karşılıklar, Finansal Kiralama Borçları ve Vergi Yükümlülüğü kalemlerini içermektedir.

(7) Özkaraynaklarda yılsonuna kıyasla yaşanan artışın 86,476 bin TL'si Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları'ndan kaynaklanmaktadır.

## **ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

## **31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

### **III. Grup'un Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme**

- 2017 yılının ilk çeyreğinde Grup'un aktif büyüklüğü 2016 yılsonu ile karşılaştırıldığında %0.9 oranında artarak 5,099 milyon TL'den 5,143 milyon TL'ye yükselmiştir. İncelenen dönemde, konsolide aktif toplamının önemli kalemleri %28.5 pay ile 1,465.2 milyon TL tutarında kredi ve alacaklardan, %25.4 pay ile 1,307 milyon TL tutarında bankalardan ve %20.8 pay ile 1,068.2 milyon TL tutarındaki nakit değerler ve Merkez Bankası'ndan oluşmaktadır. Kiralama işlemlerinden alacakların konsolide aktif toplamı içindeki payı 271.1 milyon TL ile %5.3'tür.

Mart 2017 tarihi itibarıyla yılsonuna göre önemli artışlar 93.7 milyon TL ile duran varlıklarda, 87.1 milyon TL ile nakit değerler ve Merkez Bankası'nda ve 37.9 milyon TL ile krediler ve alacaklarda izlenmiştir. Aktif kalemler içinde en önemli azalışlar ise TL 105.4 milyon TL ile bankalarda ve TL 68.3 milyon ile menkul değerler cüzdanında gözlenmiştir.

- Konsolide yükümlülüklerin %85.2'si yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, Mart 2017 tarihi itibarıyla 3,938.9 milyon TL seviyesine ulaşan mevduatlardır. Toplam yükümlülüklerin %14.8'ini oluşturan özkaynaklar, Mart 2017 dönemi itibarıyla %16.4 oranında (107 milyon TL) artarak 761.1 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.
- Teminat mektupları, akreditifler ve banka kredilerinden oluşan garanti ve kefaletler; yılsonuyla karşılaştırıldığında %2.1 oranında (52.9 milyon TL) artarak 2,582.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Grup'un 2017 yılı ilk çeyreğine ilişkin net dönem karı, bir önceki yılın aynı dönemine göre %20.5 oranında artarak 20,743 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

### **IV. Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Edilen Bağılı Ortaklığ'a İlişkin Açıklamalar**

- Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığını bulunmaktadır.
- A&T Kiralama A.Ş, T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve Ana Sözleşme'sinin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir.
- Arap Türk Bankası A.Ş. %99.98 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirketin finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanları, makinalar ve taşıma araçları ile gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır.
- Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak Türkiye'de sürdürmektedir.

### **V. Diğer Hususlar**

- "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımımasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan Banka'nın 2016 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.