

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2012

Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
7 Şubat 2013

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile 85
sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

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



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

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 5,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, yukarıda dördüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul
7 Şubat 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik

Anonim Şirketi

Murat Alsan

Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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



Osman Arslan
Yönetim Kurulu Başkanı



Hasan Kimya Bolat
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ömer Muzaffer Baktır
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Abdurrahman İbrahim Shneba
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Sadek K.S. Abuhallala
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Feyzullah Küpeli
Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Küpeli / Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkların arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10
VII. Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20-22
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23-35
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36-38
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	40-42
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43-47
VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	47-49
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	50
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	50
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	50-51
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51-52
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	52
XIV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	53

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-68
II. Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-66
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-75
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-79
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	82
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	83

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	84
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	84

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	85
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Banka'nın 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 iştirak etmektedir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Pay Tutarları	Pay Oranları
Libyan Foreign Bank	149,687	%62.37
T. İş Bankası A.Ş.	49,382	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37,036	%15.43
Kuwait Investment Co.	3,895	%1.62
Toplam	240,000	%100

(*) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 3.38 TL ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 paya sahiptir.

2011 yılında Libya'da yaşanan gelişmeler sonucunda, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ("BMGK") 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu'nun 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı Libyan Foreign Bank'a ilişkin yaptırım kararları, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yürürlükten kaldırılmıştır.

Bu gelişmelere paralel olarak; Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun ("TMSF") 1 Mart 2012 tarih ve 77 sayılı kararı ile Arap Türk Bankası A.Ş.'nin Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan %62.37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının TMSF tarafından kullanılmasına ilişkin süreç, Bankanın 15 Mart 2012 tarihinde yapılan 2011 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurulu'nda sonlandırılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Başkanı
Ben Issa A. Hudanah	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Hasan Kimya Bolat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Abdurauf İbrahim Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Muzaffer Armağan Saraçoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Esam Mustafa I. Elrayas	Yönetim Kurulu Üyesi
Volkan Kublay	Denetçi
Dr. Ertan Altıkulaç	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
Abdulmonam Geat Ali Tbigha	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Abdussalam Elfituri B.Abushagur	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	149,687	%62.37	149,687	--
T. İş Bankası A.Ş.	49,382	%20.58	49,382	--
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37,036	%15.43	37,036	--

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanları

Banka, Türkiye, 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’de bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklama

Banka'nın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Banka'nın “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı farklı konsolidasyon yöntemi uyguladığı iştirak yada bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

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

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

FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide olmayan bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide olmayan gelir tablosu
- IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri
- V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
- VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	36,300	171,175	207,475	24,021	215,746	239,767
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	120,943	71,577	192,520	129,906	27,714	157,620
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		120,943	71,577	192,520	129,906	27,714	157,620
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		120,926	-	120,926	113,541	-	113,541
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		17	-	17	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	71,577	71,577	16,365	27,714	44,079
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	60,116	736,002	796,118	45,092	1,222,865	1,267,957
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		596,126	-	596,126	192,299	-	192,299
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		596,126	-	596,126	192,299	-	192,299
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	175	722	897	168	1,072	1,240
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175	722	897	168	1,072	1,240
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	297,135	439,174	736,309	386,518	491,928	878,446
6.1 Krediler ve Alacaklar		296,840	439,174	736,014	386,518	491,928	878,446
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	36,092	36,092	-	208,789	208,789
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		296,840	403,082	699,922	386,518	283,139	669,657
6.2 Takipdeki Krediler		8,523	-	8,523	5,952	-	5,952
6.3 Özel Karşılıklar (-)		8,228	-	8,228	5,952	-	5,952
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	25,974	109,175	135,149	62,662	137,208	199,870
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,918	82,882	102,800	40,200	88,181	128,381
8.2 Diğer Menkul Değerler		6,056	26,293	32,349	22,462	49,027	71,489
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	40,452	-	40,452	38,452	-	38,452
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		40,452	-	40,452	38,452	-	38,452
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
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)	23,002	-	23,002	22,925	-	22,925
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	2,034	-	2,034	2,162	-	2,162
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,034	-	2,034	2,162	-	2,162
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	2,488	-	2,488	2,116	-	2,116
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		2,488	-	2,488	2,116	-	2,116
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	288	-	288	308	-	308
18.1 Satış Amaçlı		288	-	288	308	-	308
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	11,120	4,309	15,429	7,801	1,623	9,424
AKTİF TOPLAMI		1,216,153	1,532,134	2,748,287	914,430	2,098,156	3,012,586

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot (5-II)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	562,249	467,489	1,029,738	244,116	1,702,107	1,946,223
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		536,401	127,455	663,856	163,849	1,195,394	1,359,243
1.2 Diğer		25,848	340,034	365,882	80,267	506,713	586,980
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	3,554	-	3,554	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	2,815	1,254,046	1,256,861	1,919	462,968	464,887
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	204,436	-	204,436
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	204,436	-	204,436
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		421	1,152	1,573	361	2,070	2,431
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	12,949	3,047	15,996	8,518	4,046	12,564
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	24,543	271	24,814	22,541	235	22,776
12.1 Genel Karşılıklar		11,811	-	11,811	9,985	-	9,985
12.2 Yeniden Yapılandırma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		7,232	-	7,232	6,828	-	6,828
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		5,500	271	5,771	5,728	235	5,963
XIII. VERGİ BORCU	(8)	3,074	-	3,074	5,292	-	5,292
13.1 Cari Vergi Borcu		3,074	-	3,074	5,292	-	5,292
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	412,677	-	412,677	353,977	-	353,977
16.1 Ödenmiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2 Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3 Kâr Yedekleri		6,214	-	6,214	3,841	-	3,841
16.3.1 Yasal Yedekler		6,214	-	6,214	3,841	-	3,841
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		157,367	-	157,367	101,040	-	101,040
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/(Zararı)		98,667	-	98,667	52,945	-	52,945
16.4.2 Dönem Net Kâr/(Zararı)		58,700	-	58,700	48,095	-	48,095
PASİF TOPLAMI		1,022,282	1,726,005	2,748,287	841,160	2,171,426	3,012,586

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar

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

	Dipnot (5-III)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (31/12/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		272,167	1,580,009	1,852,176	75,558	1,469,091	1,544,649
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(2),(3),(4)	126,744	1,445,787	1,572,531	70,335	1,469,091	1,539,426
1.1. Teminat Mektupları		121,194	1,126,146	1,247,340	70,335	1,243,537	1,313,872
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		18,569	101	18,670	21,395	109	21,504
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7,815	1,100,960	1,108,775	365	1,225,516	1,225,881
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		94,810	25,085	119,895	48,575	17,912	66,487
1.2. Banka Kredileri		5,550	63,485	69,035	-	13,346	13,346
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		5,550	63,485	69,035	-	13,346	13,346
1.3. Akreditifler		-	256,156	256,156	-	212,208	212,208
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	256,156	256,156	-	212,208	212,208
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	5,779	-	5,779	5,223	-	5,223
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,779	-	5,779	5,223	-	5,223
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,779	-	5,779	5,223	-	5,223
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		139,644	134,222	273,866	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		139,644	134,222	273,866	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		139,644	134,222	273,866	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	134,222	134,222	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		139,644	-	139,644	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		243,213	215,532	458,745	274,829	360,355	635,184
IV. EMANET KIYMETLER		212,138	116,908	329,046	253,394	83,290	336,684
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		159,012	10,908	169,920	228,906	6,308	235,214
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		53,126	106,000	159,126	24,488	76,982	101,470
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		31,075	98,624	129,699	21,435	277,065	298,500
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	142,988	142,988
5.2. Teminat Senetleri		250	196	446	250	210	460
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		30,797	96,456	127,253	21,157	103,161	124,318
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		28	1,972	2,000	28	30,706	30,734
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		515,380	1,795,541	2,310,921	350,387	1,829,446	2,179,833

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	118,925	84,087
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		51,478	37,660
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		19,676	15,610
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		21,350	3,002
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		26,417	27,770
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		12,598	13,216
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13,819	14,554
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4	45
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	29,407	21,410
2.1 Mevduata Verilen Faizler		20,003	16,358
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5,766	2,625
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,637	2,360
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		1	67
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		89,518	62,677
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		38,612	44,711
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		39,780	45,410
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		13,544	13,828
4.1.2 Diğer		26,236	31,582
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,168	699
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3	3
4.2.2 Diğer		1,165	696
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	2,061	2,565
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(2,716)	2,029
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		9	10
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,550)	(530)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		2,825	2,549
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	3,319	1,481
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		130,794	113,463
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	4,926	8,751
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	52,660	43,407
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		73,208	61,305
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	73,208	61,305
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(14,508)	(13,210)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(14,879)	(13,848)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		371	638
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	58,700	48,095
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)		58,700	48,095
Hisse Başına Kar/Zarar		0.0024	0.0020

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Konsolide Olmayan
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2012-31/12/2012)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011-31/12/2011)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	58,700	48,095
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	58,700	48,095
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	58,700	48,095

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

[illegible]

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM (31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		169,086	(227,711)
1.1.1	Alınan Faizler		129,240	68,403
1.1.2	Ödenen Faizler		(31,605)	(18,474)
1.1.3	Alınan Temettüleri		54	56
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		39,780	45,410
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,315	2,876
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		177	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(43,976)	(34,871)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(17,098)	(10,076)
1.1.9	Diğer	(3)	91,199	(281,035)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(299,030)	1,337,155
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(32,611)	9,447
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(65,352)	(206,144)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		129,671	(362,443)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(3)	(5,685)	(101,857)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(925,480)	1,565,676
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		11,354	58,776
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		791,813	29,946
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3)	(202,740)	343,754
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(129,944)	1,109,444
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		58,439	40,884
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,511)	(2,813)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		18	329
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(54)	(210)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		334	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(83,489)	(118,485)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		144,735	162,985
2.9	Diğer		(594)	(922)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	(243)
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		-	(243)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(3)	(94,078)	262,066
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(165,583)	1,412,151
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,544,099	131,948
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,378,516	1,544,099

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi 31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM (31/12/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	73,208	61,305
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(14,508)	(13,210)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(14,879)	(13,848)
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	371	638
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	58,700	48,095
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)(*)	-	2,373
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR, ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	58,700	45,722
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAGAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.0024	0.0020
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.24	0.20
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun ("Bankacılık Kanunu") "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir. Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar ile elden çıkarılacak kıymetler haricinde maliyet esasına göre Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXIII nolu notlar arasında açıklanmıştır.

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

Banka’nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, 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.

Banka’nın 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. İlgili dönem sonlarında yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka’nın türev ürünleri TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardına uygun olarak "alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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 iskontoleyen 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.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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 gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Kredi ve Alacaklar

Kredi ve alacaklar borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları 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 itfa 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 müşteriye yansıtılmaktadır.

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

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardına göre varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve anılan türden 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 olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Ayrılacak 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 düşülerek diğer faaliyet gelirleri hesabına yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı hesabından düşülmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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 bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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 grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. 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.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı 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. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömürleri ortalama 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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.

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 ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	5-50	2-20

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralaayan olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar 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. Banka kiralaayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

Faaliyet kiralaması işlemleri

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler 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.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,034 TL (tam TL) (31 Aralık 2011: 2,732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır. Gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%2.86	%5.38
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5.00	%5.10
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	%5.42	%4.40

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına 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 dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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 etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı 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 olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %22.77'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik")", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulmaktadır.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınmaktadır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	832,953	--	194,988	1,420,824		810,983	258,940	--
<i>Risk Sınıfları</i>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	240,982	--	--	82,882	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	586,125	--	194,988	1,312,732	--	25,516	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	700,103	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	25,210	--	9,525	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	295	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	278	258,940	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	5,846	--	--	--	--	75,266	--	--

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
A Kredi Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	130,223
B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	7,016
C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*)	12,119
Özkaynak	425,105
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	22.77

(*) BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2012 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	240,000	240,000
Nominal Sermaye	240,000	240,000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9,096	9,096
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yedek Akçeler	6,214	3,841
Yedek Akçeler enflasyona göre düzeltme farkları	--	--
Kâr	157,367	101,040
Net Dönem Kârı	58,700	48,095
Geçmiş Yıllar Kârı	98,667	52,945
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	5,000	5,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Zararın Yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	2,061	2,847
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,034	2,162
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	413,582	353,968
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	11,811	9,985
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının % 45'i	--	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	11,811	9,985
SERMAYE	425,393	363,953
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	288	308
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara. Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	288	308
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	--	--
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	425,105	363,645

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarda; 2012 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.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından;

Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

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

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

Limit tahsisi ve kredi kullandırım esnasında yapılacak kontroller ile pazarlama stratejileri ve kredinin Banka'ya geri ödenmesine kadar geçecek süre esnasında dikkat edilmesi gereken hususlar Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Günlük olarak yapılan işlemlerle (özellikle nakit kredi kullanımları) ilgili hususları Krediler Bölüm, Risk Yönetimi Departmanı ve Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü ve Merkezi Operasyon Departmanı aralarında koordineli olarak yürütmektedir.

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak nakdi ve gayrinakdi kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Çok İyi Firma	% 50.82	%52.90
İyi Firma	%27.01	%27.38
Tatminkar Firma	%11.73	%12.09
Orta Firma	%9.03	%5.48
Zayıf Firma	--	%0.87
Çok Zayıf Firma	--	--
Tasfiye	%0.94	%1.02
Takip	%0.03	--
Derecelendirmeyen	%0.44	%0.26
Toplam krediler	%100	%100

(*)Yukarıda belirtilen dağılım, bireysel krediler ve bankalarla yapılan kredi işlemlerini içermemektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımı

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik'in 4 üncü madde uyarınca, Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Gruplarda sınıflandırılan tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın değer kaybına uğramış olarak donuk alacak kabul edilmektedir

Geri ödenmesi kuvvetle muhtemel bulunmakla beraber, mazur görülecek çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak Üçüncü Gruba sınıflandırılma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan alacaklar tahsili gecikmiş olarak tanımlanmaktadır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Banka yukarıda anlatılan sınıflandırmaları ve unsurlar dikkate alarak krediler veya diğer alacakların; Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi (%20), Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi (%50), Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü (%100) oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Banka özel karşılıklara ilave olarak standart nitelikli nakdi kredileri toplamının yüzde biri (%1) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde ikisi (%0,2) oranında, yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yüzde ikisi (%2) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde dördü (%0,4) oranında genel karşılık ayırmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	15,470	--	15,470
BBB-BBB + arası	Fitch	120,926	--	19,233	--	140,159
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	2,682	30,168	--	32,850
BB – BB + arası	Fitch	--	--	--	--	--
B3 B1 arası	Moody's	--	--	4,024	--	4,024
Caa1 ve daha düşük	Moody's	--	--	--	--	--
Derecelendirilmeyen	--	--	--	--	17	17
Toplam		120,926	2,682	68,895	17	192,520

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	264	--	264
BBB-BBB + arası	Fitch	19,918	--	--	--	19,918
Ba3 Ba1 arası	Moody's	82,882	--	--	--	82,882
BB – BB + arası	Fitch	--	--	--	--	--
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük	Moody's	--	--	--	--	--
Derecelendirilmeyen	--	--	6,056	26,029	--	32,085
Toplam		102,800	6,056	26,293	--	135,149

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka portföyünde bulunan menkul değerlerin derecelendirme notu aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
BBB-BBB + arası	Fitch	--	--	27,714	--	27,714
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
BB – BB + arası	Fitch	98,872	--	--	--	98,872
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük	Moody's	--	--	--	--	--
Derecelendirilmeyen	--	14,669	1,284	15,081	17	31,034
Toplam		113,541	1,284	42,795	17	157,620

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	Rating Kuruluşu	Devlet Tahvili Hazine Bonosu	Özel sektör tahvilleri	Özel Banka tahvilleri	Türev	Toplam
Aaa	Moody's	--	--	--	--	--
Aa3 Aa1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
A3 A1 arası	Moody's	--	--	9,602	--	9,602
Baa3 Baa1 arası	Moody's	--	1,120	1,180	--	2,300
Ba3 Ba1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
BB – BB+ arası	Fitch	118,859	--	--	--	118,859
B3 B1 arası	Moody's	--	--	--	--	--
Caa1 ve daha düşük	Moody's	--	--	--	--	--
Derecelendirilmeyen	--	9,522	--	59,587	--	69,109
Toplam		128,381	1,120	70,369	--	199,870

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	2012						
	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık	Ortalama
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	428,378	392,503	363,875	325,948	325,624	323,864	364,532
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	1,947,585	2,008,629	1,931,947	1,661,030	1,760,143	2,119,361	1,904,782
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	641,728	633,306	611,774	702,172	735,616	700,103	670,783
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	649	712	798	--	--	--	360
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	31,464	34,228	32,475	34,615	21,039	34,734	31,426
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,861	1,862	--	--	295	295	719
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	--	--	--	162,764	206,352	259,219	104,722
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	104,367	76,825	76,941	78,240	76,448	81,112	82,322
Maruz kalınan risklerin toplamı	3,156,032	3,148,065	3,017,810	2,991,769	3,125,517	3,518,688	3,159,646

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

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

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

Banka vadeli işlemleri üzerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması halinde toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

4. **Kredi riski bakımından;**

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

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

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

Bankanın yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredilerinde ilgili mevzuatla belirlenen kurallar dahilinde hareket edilmektedir. Diğer taraftan, kredi ve taahhütlere ilişkin risk değerlendirmeleri yapılırken vade hususu da dikkate alınmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Kredi riski bakımından;

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

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

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

Banka'nın dış ticaret işlemleri içinde Kuzey Afrika ve Ortadoğu Bölgesi'nin önemli bir ağırlığı olmakla birlikte, Banka'nın toplam iş hacmi içinde değerlendirildiğinde kredi riski yoğunluğunun sınırlı olduğu ifade edilebilmektedir.

6. Kredi riski bakımından;

İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %98.85 ve %99.99'dur.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içerisindeki payı %99.81 ve %100'dür.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplamının bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %81 ve %84.60'dır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 31 Aralık 2012 itibarıyla 11,811 TL'dir. (31 Aralık 2011: 9,985 TL)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı^(*)

	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar ^(****)	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurt İçi	323,864	1,984,603	700,103	34,734	295	278	40,660	3,084,537
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	37,587	--	--	--	--	--	37,587
OECD Ülkeleri ^(**)	--	1,172	--	--	--	--	--	1,172
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	1,213	--	--	--	--	--	1,213
Diğer Ülkeler	--	69,352	--	--	--	258,941	--	328,293
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	25,434	--	--	--	--	40,452	65,886
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(***)	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	323,864	2,119,361	700,103	34,734	295	259,219	81,112	3,518,688

^(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

^(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

^(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

^(****) Tasfiye Olunacak Alacaklar net rakamı

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. Risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere göre dağılımı^(*)

	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	--	--	44,966	--	--	--	--	32,271	12,695	44,966
Çiftçilik ve hayvancılık	--	--	44,260	--	--	--	--	32,251	12,009	44,260
Ormancılık	--	--	706	--	--	--	--	20	686	706
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	--	--	351,772	4,561	--	--	1,011	75,910	281,434	357,344
Madencilik ve taşocakçılığı	--	--	14,092	--	--	--	1,011	3,273	11,830	15,103
İmalat sanayi	--	--	337,680	4,561	--	--	--	72,637	269,604	342,241
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İnşaat	--	--	274,327	30,173	295	90	168	110,848	194,205	305,053
Hizmetler	--	2,119,361	27,140	--	--	258,883	3,731	872,401	1,536,714	2,409,115
Toptan ve Perakende tic.	--	--	21,774	--	--	116	--	10,749	11,141	21,890
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Ulaştırma ve Haberleşme	--	--	134	--	--	21	--	21	134	155
Mali Kuruluşlar	--	2,119,361	4,000	--	--	258,746	3,731	860,399	1,525,439	2,385,838
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	--	43	--	--	--	--	43	--	43
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	--	1,189	--	--	--	--	1,189	--	1,189
Diğer	323,864	--	1,898	--	--	246	76,202	73,239	328,971	402,210
Toplam	323,864	2,119,361	700,103	34,734	295	259,219	81,112	1,164,669	2,354,019	3,518,688

^(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye kalan süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	10,002	--	5,726	485	96,589
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	1,035,658	498,726	95,623	406,172	77,891
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	143,018	112,044	78,643	155,560	123,803
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	5,753	1,855	--	10,404	16,723
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	65,485	112,329	64,777	14,736	521
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--
Genel Toplam	1,259,916	724,954	244,769	587,357	315,527

11. Risk Sınıflarına ilişkin bilgiler

Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu olan Fitch Ratings ve OECD tarafından yayımlanan risk sınıflandırması merkezi yönetimler ve merkez bankalarından alacaklar için kullanılmakta olup, yurt içi yerleşik müşteriler için derecelendirme kuruluşu notu kullanılmamaktadır.

Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullanıldığı risk sınıfları

Merkezi yönetimler/merkez bankalarından alacaklar ve yurt dışı yerleşik müşteriler için Fitch Ratings'in risk sınıfları kullanılmaktadır. Bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise OECD tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması kullanılmaktadır.

Yurtiçinde mukim Bankalardan, müşterilerden olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi

Banka ve aracı kurum tarafından ihraç edilen kısa vadeli bir alacak için alacağı özgü kısa vadeli bir derecelendirmenin mevcut olmadığı durumlarda ihraççının risk ağırlığı kullanılmaktadır.

Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings
1	AAA ile AA- arası
2	A+ ile A- arası
3	BBB+ ile BBB- arası
4	BB+ ile BB- arası
5	B+ ile B- arası
6	CCC+ ve aşağısı

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

OECD Ülke Risk Sınıflandırması	0	1	2	3	4	5	6	7
Kredi Kalitesi Kademesi								
Risk ağırlığı (%)	0	0	20	50	100	100	100	150

Risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar
%0	832,953	832,953
%10	--	--
%20	194,988	194,988
%50	1,420,824	1,420,668
%75	--	--
%100	810,982	809,006
%150	258,941	46,299
%200	--	--
%1250	--	--
Özkaynaklardan İndirilenler	--	--

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Önemli sektörler göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar
Tarım	529	--	499	529
Çiftçilik ve hayvancılık	529	--	491	529
Ormancılık	--	--	8	--
Balıkçılık	--	--	--	--
Sanayi	2,198	113	2,970	2,198
Madencilik ve taşocakçılığı	--	--	129	--
İmalat sanayi	2,198	113	2,841	2,198
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--
İnşaat	1,367	--	1,811	1,072
Hizmetler	4,429	--	2,858	4,429
Toptan ve Perakende Ticaret	2,297	--	248	2,297
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,032	--	--	2,032
Ulaştırma ve Haberleşme	--	--	--	--
Mali Kuruluşlar	100	--	2,592	100
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	--	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	--	18	--
Diğer	--	--	642	--
Toplam	8,523	113	8,780	8,228

(*) Değer ayarlamaları bölümünde nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılık dağıtılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Özel Karşılıklar	Genel Karşılıklar
Açılış bakiyesi	5,952	9,985
Dönem içerisinde karşılık tutarları	2,276	2,502
Karşılık iptalleri	--	(676)
Diğer ayarlamalar (*)	--	--
Kapanış bakiyesi	8,228	11,811

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenenler

Değer ayarlamaları ve karşılıkların türü

Banka değer kaybın uğramış krediler için özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu karşılıklar haricinde herhangi bir değer ayarlaması uygulanmamaktadır.

Doğrudan gelir tablosuna kaydedilen değer ayarlamaları ve tahsilatlar

Banka 31 Aralık 2012 itibarıyla 11,811 TL tutarında genel kredi karşılığı muhasebeleştirilmiştir.

Dönem içinde krediler üzerinden tahmini olası zararlar için ayrılan veya serbest kalan tutarlar ve kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler de dahil diğer ayarlamalar ve karşılıklar arasındaki transferler

Herhangi bir değişiklik olmamıştır.

14. Kredi riskine ilişkin diğer açıklamalar

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	32,251	10.86	9,604	2.19	16,556	4.28	304	0.06
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,251	10.86	8,918	2.03	16,556	4.28	--	--
Ormançılık	--	--	686	0.16	--	--	304	0.06
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	64,236	21.64	184,762	42.07	78,400	20.28	129,133	26.25
Madencilik ve	--	--	10,855	2.47	--	--	11,526	2.34
İmalat Sanayi	64,236	21.64	173,907	39.60	78,400	20.28	117,607	23.91
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	--	--
İnşaat	56,821	19.14	95,009	21.63	48,007	12.42	44,343	9.01
Hizmetler	143,006	48.18	96,505	21.97	243,357	62.96	318,148	64.67
Toptan ve Perakende	10,632	3.58	10,090	2.30	5,216	1.35	21,548	4.38
Otel ve Lokanta	--	--	--	--	--	--	--	--
Ulaştırma ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	18,341	3.73
Mali Kuruluşlar	131,180	44.19	86,119	19.61	237,148	61.35	278,259	56.57
Gayrimenkul ve Kira.	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,194	0.40	296	0.07	993	0.26	--	--
Diğer	526	0.18	53,294	12.14	198	0.06	--	--
Toplam	296,840	100.00	439,174	100.00	386,518	100.00	491,928	100.00

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Nakdi Krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
İmza Karşılığı	294,145	459,850
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	131,770	183,990
Nakit Karşılıklı	--	--
İpotek Karşılığı	32,909	18,279
İhracat Akreditifi Karşılığı	58,114	17,825
Teminatlı Krediler	516,938	679,944
Dek Kredilerin Ana Para Kur Farkı	(509)	(69)
Nakdi Kredilerin Reeskontu	4,983	15,173
Teminatsız Nakdi krediler	214,602	183,398
Toplam Nakdi Krediler	736,014	878,446

Gayrinakdi Krediler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Banka Kontr-Garanti Karşılığı	882,595	1,027,192
İmza Karşılığı	308,699	256,055
İpotek Karşılığı	32,928	30,743
Nakit Karşılıklı	4,216	2,125
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	5,576	727
Teminatlı Gayrinakdi Krediler	1,234,014	1,316,842
Teminatsız Gayrinakdi krediler	338,517	222,584
Toplam Gayrinakdi Krediler	1,572,531	1,539,426

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Sektörel	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Çiftçilik ve Hayvancılık	529	529
İmalat Sanayi	2,198	2,198
İnşaat	1,367	998
Mali Kuruluşlar	100	100
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,032	2,031
Toptan ve Perakende Ticaret	2,297	96
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	8,523	5,952

Bölgesel	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Cezayir	100	100
Türkiye	8,423	5,852
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	8,523	5,952

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	113	-
Derece 2 : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	-	-
Toplam	113	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
0-30 gün	113	-
30-60 gün	-	-
60-90 gün	-	-
90 gün üzeri	-	-
Toplam	113	-

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	735,362	878,446
Derece 2 : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	539	-
Toplam	735,901	878,446
Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler	-	-
Toplam	735,901	878,446

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üstyönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlenmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılması yöntemi ile yönetilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,210
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,403
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	--
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,368
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	35
(X) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	7,016
(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	7,016
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	87,700

2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	34,167	45,163	22,213
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	39,604	42,100	36,350
Emtia Riski	--	--	--
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	--	--	--
Karşı Taraf Riski	4,408	14,200	363
Toplam Riske Maruz Değer	78,179	101,463	58,926

3. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi riskleri için kredi limitlerinin ve içsel sermaye tahsisi ve dağıtımının yöntemi

Risk Değerlendirme" işlemi; "Müşteri Kredi Paketlerinin" ilişkili tüm potansiyel risk faktörleri dikkate alınarak analiz edilmesi, değerlendirilmesi ve daha ileri değerlendirmelerde bulunacak olan Kredi Değerlendirme Komitesi'ne (KDK'ne) sunulmasıdır, "Limit Tahsisi" işlemi ise kredi paketlerinin değerlendirilmesi neticesinde müşterilere kredi limitlerinin verilmesidir, Genel limitler ve alt-limitler, KDK tarafından müzakere edilip belirlendikten sonra Üst Yönetimin onayına sunulur, Kredi Değerlendirme Komitesi'nin temel görevi, Kredi Paketlerini müşterinin temel özelliklerine ve mali gücüne göre ölçerek, teminatların yeterliliğini kontrol edip söz konusu müşterinin kredibilitesini değerlendirmektir.

Teminat ve kredi karşılıklarına ilişkin politikalar

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik'in 4 üncü maddesi uyarınca, Üçüncü, Dördüncü ve Beşinci Gruplarda sınıflandırılan tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın değer kaybına uğramış olarak donuk alacak kabul edilmektedir.

Geri ödenmesi kuvvetle muhtemel bulunmakla beraber, mazur görülecek çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak Üçüncü Grupta sınıflandırılma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan alacaklar tahsili geçmiş olarak tanımlanmaktadır.

Banka yukarıda anlatılan sınıflandırmaları ve unsurlar dikkate alarak krediler veya diğer alacakların; Üçüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde yirmisi (%20), Dördüncü Gruba alındığı tarihten itibaren en az yüzde ellisi (%50), Beşinci Gruba alındığı tarihten itibaren yüzde yüzü (%100) oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Banka özel karşılıklara ilave olarak standart nitelikli nakdi kredileri toplamının yüzde biri (%1) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde ikisi (%0,2) oranında, yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yüzde ikisi (%2) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının binde dördü (%0,4) oranında genel karşılık ayırmaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2'de açıklanan ters eğilim riskine ilişkin risk tutarları ile ilgili politikalar

Banka tarafından içsel model kullanılmamakta ve temerrüt olasılığı hesaplanmamaktadır. Bu çerçevede ters eğilim riski de hesaplanmamaktadır.

Bankanın, kredi derecesindeki düşüş durumunda sağlaması gereken teminat miktarının değerlendirilmesi

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

Bankanın, kredi derecesindeki düşüş durumunda sağlaması gereken teminat miktarının değerlendirilmesi: Kredi paketi 'Teminat' bağlamında incelenirken, "KDK" söz konusu firmanın diğer bankalardaki teminat durumunu da hesaba katmalı ve "Talep Edilen Kredi Limitlerini" söz konusu müşterinin önerdiği maksimum teminatlarla garanti altına almaya çalışmalıdır.

Sözleşmelerin pozitif gerçeğe uygun brüt değeri, netleştirilmenin faydaları, netleştirilmiş cari risk tutarı, tutulan teminatlar ve türevlere ilişkin net pozisyon tutarı

Bankanın bu kapsamda swap sözleşmeleri bulunmakta olup, bunların gerçeğe uygun brüt değeri 1,360 bin TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'sinin 3 ila 5 inci Bölümlerinde belirtilen yöntem ile elde edilen risk tutarı

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmakta olup, bu yöntem ile elde edilen tutar 433 bin TL'dir.

Kredi türevi ile yapılan korumaların tutarı ve cari kredi riskinin risk sınıflarına göre dağılımı

Kredi türevleri ile koruma yapılmamaktadır.

Her ürün grubu içinde satın alınan ve satılan korumaya göre kullanılan kredi türevleri ürünlerinin dağılımı dahil, bankanın kredi portföyünde ya da aracılık faaliyetlerinde kullandığı kredi türevi işlemleri tutarı

Bankanın kredi portföyü içerisinde satın alınmış kredi korumaları bulunmaktadır, Krediyeye bağlı tahvil formundaki bu koruma tutarı 26,029 bin TL'dir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında "α" değerinin tahmini için Kurumdan izin alınması halinde, "α" değeri tahmini

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-2'si kapsamında İçsel Model Yöntemi kullanılmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin Nicel Bilgiler

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	--
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	--
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	--
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	--
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	--
Diğer	596,126
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	--
Netleştirmenin Faydaları	--
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	--
Tutulan Teminatlar	--
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	134,222

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile operasyonel risk ölçümlerinin sıklığı

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

	2009	2010	2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	63,792	68,519	110,068	80,793	15	12,119
Operasyonel Riske Esas Tutar (Total*12,5)						151,487

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.7826 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.3517 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2012	1.7893 TL	2.3651 TL
26 Aralık 2012	1.7877 TL	2.3586 TL
27 Aralık 2012	1.7848 TL	2.3566 TL
28 Aralık 2012	1.7829 TL	2.3657 TL
31 Aralık 2012	1.7826 TL	2.3517 TL

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

2012 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7877 TL, Avro döviz alış kuru 2.3461 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	55,696	115,414	65	171,175
Bankalar	261,659	473,925	418	736,002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	--	71,577	--	71,577
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	722	--	722
Krediler ¹	83,040	416,058	--	499,098
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	21,769	87,406	--	109,175
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	1,005	3,304	--	4,309
Toplam Varlıklar	423,169	1,168,406	483	1,592,058
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	171,544	136,736	5	308,285
Döviz Tevdiat Hesabı	69,922	89,022	260	159,204
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	180,172	1,073,874	--	1,254,046
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	76	1,073	3	1,152
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1,312	1,807	199	3,318
Toplam Yükümlülükler	423,026	1,302,512	467	1,726,005
Net Bilanço Pozisyonu	143	(134,106)	16	(133,947)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	134,222	--	134,222
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	134,222	--	134,222
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	598,245	612,562	234,980	1,445,787
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	665,922	1,505,314	769	2,172,005
Toplam Yükümlülükler	665,583	1,505,197	646	2,171,426
Net Bilanço Pozisyonu	339	117	123	579
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	705,266	487,767	276,058	1,469,091

¹ 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 59,924 TL (31 Aralık 2011: 74,095 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

² 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para peşin ödenmiş gider bulunmamaktadır.(31 Aralık 2011: 246 TL)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Aralık 2012 ve 2011 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 varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	12	12	12	12
Avro	14	14	34	34
Diğer para birimleri	2	2	12	12
Toplam	28	28	58	58

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(12)	(12)	(12)	(12)
Avro	(14)	(14)	(34)	(34)
Diğer para birimleri	(2)	(2)	(12)	(12)
Toplam	(28)	(28)	(58)	(58)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

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

Cari Dönem	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara	(2,496)	2,600	(2,496)	2,600
Değişken faizli finansal varlıklar	529	(530)	529	(530)
Toplam, net	(1,967)	2,070	(1,967)	2,070

Önceki Dönem	Gelir tablosu		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara	(1,383)	1,430	(1,383)	1,430
Değişken faizli finansal varlıklar	1,118	(1,125)	1,118	(1,125)
Toplam, net	(265)	305	(265)	305

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	166,448	--	--	--	--	41,027	207,475
Bankalar	267,998	437,860	90,260	--	--	--	796,118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	512	59,319	63,943	66,119	2,627	--	192,520
Para Piyasalarından Alacaklar	596,126	--	--	--	--	--	596,126
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	897	897
Verilen Krediler	232,708	192,433	221,321	89,552	--	295	736,309
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,001	36,489	15,101	28,641	52,917	--	135,149
Diğer Varlıklar ¹	867	--	--	--	--	82,826	83,693
Toplam Varlıklar	1,266,660	726,101	390,625	184,312	55,544	125,045	2,748,287
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	821,852	11,757	11,762	--	--	--	845,371
Diğer Mevduat	18,968	3,724	1,811	--	--	159,864	184,367
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,573	1,573
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	262,161	614,884	379,615	201	--	--	1,256,861
Diğer Yükümlülükler ²	248	5,394	1,255	--	--	453,218	460,115
Toplam Yükümlülükler	1,103,229	635,759	394,443	201	--	614,655	2,748,287
Bilançodaki Uzun Pozisyon	163,432	90,342	--	184,111	55,544	--	493,429
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	--	(3,818)	--	--	(489,611)	(493,429)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,527	56,991	71,704	--	--	--	134,222
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(5,793)	(59,484)	(74,367)	--	--	--	(139,644)
Toplam Pozisyon	163,166	(87,849)	(6,481)	184,111	55,544	(489,611)	(5,422)

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 82,826 TL'lik tutar;

40,452 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 23,002 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,034 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,488 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 288 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 3,436 TL Muhtelif Alacaklar ve 11,126 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 453,218 TL'lik tutar;

412,677 TL tutarında Özkaynak, 24,814 TL Karşılıklar, 3,074 TL Cari Vergi Borcu ve 12,653 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	230,074	--	--	--	--	9,693	239,767
Bankalar	979,823	288,134	--	--	--	--	1,267,957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,984	10,383	74,670	28,583	--	--	157,620
Para Piyasalarından Alacaklar	192,299	--	--	--	--	--	192,299
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	1,240	1,240
Verilen Krediler	456,605	190,270	199,265	32,306	--	--	878,446
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	14,411	35,495	62,993	25,819	61,152	--	199,870
Diğer Varlıklar ¹	640	--	--	--	--	74,747	75,387
Toplam Varlıklar	1,917,836	524,282	336,928	86,708	61,152	85,680	3,012,586
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,487,653	286,167	--	--	--	--	1,773,820
Diğer Mevduat	5,698	10,838	1,331	--	--	154,536	172,403
Para Piyasalarına Borçlar	204,436	--	--	--	--	--	204,436
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	2,431	2,431
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	239,933	220,694	2,361	1,899	--	--	464,887
Diğer Yükümlülükler ²	--	--	--	--	--	394,609	394,609
Toplam Yükümlülükler	1,937,720	517,699	3,692	1,899	--	551,576	3,012,586
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	6,583	333,236	84,809	61,152	--	485,780
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19,884)	--	--	--	--	(465,896)	(485,780)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(19,884)	6,583	333,236	84,809	61,152	(465,896)	--

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 74,747 TL'lik tutar;

38,452 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 22,925 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,162 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,116 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 8,024 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 394,609 TL'lik tutar;

353,977 TL tutarında Özkaynak, 22,776 TL Karşılıklar, 5,292 TL Cari Vergi Borcu ve 12,564 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	AVRO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	2.04	3.14	--	5.55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	5.37	--	7.27
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	6.23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	5.02	4.91	--	8.54
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.21	7.25	--	5.51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.75	--	--	4.88
Diğer Mevduat	0.52	1.13	--	6.28
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.59	1.07	--	8.26

	AVRO	USD	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	1.03	2.70	--	12.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	5.11	--	8.56
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	8.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	5.69	4.99	--	13.88
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.36	7.13	--	9.09
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0.89	--	6.94
Diğer Mevduat	1.00	1.04	--	7.52
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5.75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	0.90	0.58	--	7.49

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(12,926)	%(3.0407)
	(400)	27,261	%6.4128
2 EURO	200	(6,979)	%(1.6416)
	(200)	59,037	%13.8875
3 USD	200	18,858	%4.4361
	(200)	(136,609)	%(32.1354)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(50,311)	%(11.84)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,047)	%(0.25)

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olması gerekmektedir. 31 Aralık 2012 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	157	235	112	148
En Yüksek (%)	275	402	187	265
En Düşük (%)	89	107	81	105

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	41,027	166,448	--	--	--	--	--	207,475
Bankalar	5,950	262,048	437,860	90,260	--	--	--	796,118
Gerçeğe Uygun Değer Farkı								
Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	--	512	59,319	63,943	66,119	2,627	--	192,520
Para Piyasalarından Alacaklar	--	596,126	--	--	--	--	--	596,126
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	897	897
Verilen Krediler	--	260,948	119,524	253,472	102,365	--	--	736,309
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	15,514	15,341	51,377	52,917	--	135,149
Diğer Varlıklar ¹	--	867	--	--	--	--	82,826	83,693
Toplam Varlıklar	46,977	1,286,949	632,217	423,016	219,861	55,544	83,723	2,748,287
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	285,753	536,095	11,761	11,762	--	--	--	845,371
Diğer Mevduat	159,864	18,968	3,724	1,811	--	--	--	184,367
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	262,161	614,884	379,615	201	--	--	1,256,861
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	1,573	1,573
Diğer Yükümlülükler ²	--	3,833	6,305	1,255	--	--	448,722	460,115
Toplam Yükümlülükler	445,617	821,057	636,674	394,443	201	--	450,295	2,748,287
Net Likidite Açığı	(398,640)	465,892	(4,457)	28,573	219,660	55,544	(366,572)	--
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	41,052	1,886,477	437,774	395,360	96,884	79,052	75,987	3,012,586
Toplam Pasifler	902,400	1,195,872	521,049	3,693	1,899	--	387,673	3,012,586
Net Likidite Açığı	(861,348)	690,605	(83,275)	391,667	94,985	79,052	(311,686)	--

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 82,826 TL'lik tutar;

40,452 TL tutarında Bağlı Ortaklıklar, 23,002 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,034 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 2,488 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 288 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 3,436 TL Muhtelif Alacaklar ve 11,126 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 448,722 TL'lik tutar;

412,677 TL tutarında Özkaynak, 24,814 TL Karşılıklar, 11,231 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit teminat kullanılmaktadır. Alacaęa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları ilgili Tebliğ'in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımları kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilité ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	323,864	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	2,119,361	312	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	700,103	3,930	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar (**)	34,734	12	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	295	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	259,219	230,495	--	--
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--
Diğer alacaklar	81,112	--	--	--
Toplam	3,518,688	234,749		

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçölmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ıncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları

Bankanın risk stratejisi, politika ve prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlarnasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Banka'nın risk yönetimi prensipleri aşağıda özetlenmektedir:

Üstlenilen riskler konusunda seçici olmak,

Riskleri etkin bir şekilde tanımlamak, ölçmek, analiz etmek ve yönetmek,

Risk-getiri dengesini güvence altına almak,

Mevcut ve olası riskleri karşılayacak düzeyde sağlam teminatlar almak ve teminatların yeterliliğini yakından takip etmek,

Mevcut ve gelecekteki olası riskleri karşılayacak düzeyde yeterli sermaye yapısına sahip olmak,

Risklerin tanımlanan limitler içerisinde kalmasını güvence altına almak,

Tüm faaliyetlerin onaylanan politika ve prosedürlere uygunluğunu kontrol etmek,

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Faaliyetlerin kanun ve yönetmeliklere uygun olarak yürütülmesini sağlamak,

Banka içerisinde kurumsal risk kültürünü tesis etmek,

Her tür uyumsuzluğun gecikmeksizin giderilebilmesini teminen ilgili yönetim kademesinin zamanında bilgilendirilmesini sağlayacak etkin raporlama kanallarını tesis etmek.

Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2,264,599	2,539,812	2,269,843	2,543,765
Bankalar	796,118	1,267,957	796,118	1,267,957
Para Piyasalarından Alacaklar	596,126	192,299	596,126	192,299
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	897	1,240	897	1,240
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. Değerler	135,149	199,870	140,393	203,823
Verilen Krediler	736,309	878,446	736,309	878,446
Finansal Yükümlülükler	2,288,172	2,617,977	2,288,172	2,617,977
Bankalar Mevduatı	845,371	1,773,820	845,371	1,773,820
Diğer Mevduat	184,367	172,403	184,367	172,403
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,256,861	464,887	1,256,861	464,887
Para Piyasalarına Borçlar	--	204,436	--	204,436
İhraç edilen menkul değerler	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	1,573	2,431	1,573	2,431

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar,

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

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

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	192,520	--	--	192,520
	192,520	--	--	192,520

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	157,620	--	--	157,620
	157,620	--	--	157,620

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler

Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

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

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	42	51,267	67,616	--	118,925
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	(47,717)	(47,717)
Faaliyet Geliri	42	51,267	67,616	(47,717)	71,208
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	2,000	2,000
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	73,208
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	(14,508)
Dönem Net Kârı					58,700

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	526	735,783	1,768,531	--	2,504,840
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	--	40,452	40,452
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	202,995	202,995
Toplam Varlıklar	526	735,783	1,768,531	243,447	2,748,287
Bölüm Yükümlülükleri	34,483	148,606	2,103,510	--	2,286,599
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	49,011	49,011
Özkaynaklar	--	--	--	412,677	412,677
Toplam Yükümlülükler	34,483	148,606	2,103,510	461,688	2,748,287

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	30	38,177	43,380	--	81,587
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	(22,782)	(22,782)
Faaliyet Geliri	30	38,177	43,380	(22,782)	58,805
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	2,500
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	61,305
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	(13,210)
Dönem Net Kârı	30	38,177	43,380	(22,782)	48,095

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	198	878,248	2,047,820	--	2,926,266
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	--	38,452	38,452
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	47,868	47,868
Toplam Varlıklar	198	878,248	2,047,820	86,320	3,012,586
Bölüm Yükümlülükleri	22,589	154,564	2,438,393	--	2,615,546
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	43,063	43,063
Özkaynaklar	--	--	--	353,977	353,977
Toplam Yükümlülükler	22,589	154,564	2,438,393	397,040	3,012,586

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,117	4,729	1,167	8,526
TCMB	35,183	166,446	22,854	207,220
Diğer	--	--	--	--
Toplam	36,300	171,175	24,021	215,746

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	35,183	--	22,854	--
Vadeli Serbest Hesap	--	36,142	--	57,140
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılık	--	130,304	--	150,080
Toplam	35,183	166,446	22,854	207,220

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olan yoktur (31 Aralık 2011: 48,987 TL). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 24,205 TL teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	17	--	--	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	17	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	60,116	730,942	45,092	1,214,460
Yurtdışı	--	5,060	--	8,405
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	60,116	736,002	45,092	1,222,865

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,454	751	--	--
ABD, Kanada	1,213	614	--	334
OECD Ülkeleri (*)	154	250	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	2,239	6,456	--	--
Toplam	5,060	8,071	--	334

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarında 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Yoktur). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarından teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Yoktur).

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	897	1,240
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	897	1,240
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	897	1,240

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	14,852	180,004	18,396
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	14,852	180,004	18,396
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	524	3	198	11
Toplam	524	14,855	180,202	18,407

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	735,475	--	--	539	--	--
İşletme Kredileri	--	--	--	--	--	--
İhracat Kredileri	142,270	--	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	169,011	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	526	--	--	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--	--	--
Diğer	423,668	--	--	539	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Toplam	735,475	--	--	539	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar</i>
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	408,956	--	539	--
İhtisas Dışı Krediler	408,956	--	539	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	326,519	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	326,519	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	735,475	--	539	--

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı

Yoktur.

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	--	2	2
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	2	2
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredileri-TP	15	509	524
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	15	509	524
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	15	511	526

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	736,014	878,446
Toplam	736,014	878,446

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	680,921	679,339
Yurtdışı Krediler	55,093	199,107
Toplam	736,014	878,446

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	25,570	9,683
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	--	--
Toplam	25,570	9,683

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	74	--
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	15
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,154	5,937
Toplam	8,228	5,952

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	--	15	5,937
Dönem İçinde İntikal (+)	2,748	--	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	--	2,274
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,259	15	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	120	--	57
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	369	--	8,154
Özel Karşılık (-)	74	--	8,154
Bilançodaki Net Bakiyesi	295	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	2,031
Özel Karşılık (-)	--	--	2,031
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--
Önceki Dönem	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	2,031
Özel Karşılık (-)	--	--	2,031
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan 2,031 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	295		
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	369	--	8,054
Özel Karşılık Tutarı (-)	74	--	8,054
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	295	--	--
Bankalar (Brüt) ¹	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	--	15	5,837
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	15	5,837
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt) ¹	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

¹ Yurtdışı Banka

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak repo işlemlerine konu olan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Yoktur). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 40,200 TL).

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	19,918	--	40,200	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	82,882	--	88,181
Toplam	19,918	82,882	40,200	88,181

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	135,611	200,194
Borsada İşlem Görenler	103,262	128,627
Borsada İşlem Görmeyenler	32,349	71,567
Değer Azalma Karşılığı (-)	(462)	(324)
Toplam	135,149	199,870

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	199,870	224,678
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(7,622)	17,149
Yıl İçindeki Alımlar	83,489	118,485
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ¹	(144,735)	(168,944)
İtfa edilmiş maliyetlerindeki değişim	4,285	8,502
Değer Azalışı Karşılığı ²	(138)	--
Dönem Sonu Toplamı	135,149	199,870

¹ Cari dönem içerisinde portföyde 144,735 TL (31 Aralık 2011: 168,944 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

² Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş. özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler		31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye		34,500
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		5,961
Yasal Yedekler - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)		1,727
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe		147
Kâr		6,924
<i>Net Dönem Kârı</i>		3,160
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>		3,764
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)		21
Ana Sermaye Toplamı		49,238
KATKI SERMAYE	Bulunmamaktadır	
SERMAYE		49,238
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	Bulunmamaktadır	
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK¹		49,238

¹ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 49,238 TL'dir.

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamakta olup, asgari sermaye yükümlülüğüne tabii değildir.

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 düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü Yedekler: Yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

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

Unvanı		Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
127,078	49,259	4,286	10,010	--	3,160	2,239	--

(*) 31 Aralık 2012 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(**) 31 Aralık 2012 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın ihtiyaç duyulan özkaynak tutarı bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	38,452	35,952
Dönem İçi Hareketler	2,000	2,500
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2,000	2,500
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	40,452	38,452
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,98	99,98

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Factoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	40,452	38,452
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Finansal Bağlı Ortaklıklar	--	--

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Maddi duran varlıklara ("MDV") ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam	
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2011					
Maliyet	28,307	4,688	523	8,992	42,510
Birikmiş Amortisman(-)	(11,046)	(4,414)	(173)	(3,952)	(19,585)
Net Defter Değeri	17,261	274	350	5,040	22,925
Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2012					
Dönem Başı Maliyet Değeri	28,307	4,688	523	8,992	42,510
Girişler	868	--	569	1,074	2,511
Elden Çıkarılanlar(-)	--	(29)	--	(215)	(244)
Değer Düşüşü	--	--	--	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	29,175	4,659	1,092	9,852	44,777
Birikmiş Amortisman(-)	(11,046)	(4,414)	(173)	(3,952)	(19,585)
Cari dönem amortismanı(-)	(688)	(152)	(114)	(1,480)	(2,434)
Elden çıkarılanlar amortismanı	--	29	--	215	244
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(11,734)	(4,537)	(287)	(5,217)	(21,775)
Kapanış Net Defter Değeri	17,441	122	805	4,634	23,002

Önceki Dönem	Finansal			Diğer MDV	Toplam
	Gayrimenkul	Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar		
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2010					
Maliyet	28,307	4,688	757	6,495	40,247
Birikmiş Amortisman(-)	(10,361)	(4,248)	(462)	(3,048)	(18,119)
Net Defter Değeri	17,946	440	295	3,447	22,128
Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2011					
Dönem Başı Maliyet Değeri	28,307	4,688	757	6,403	40,155
Girişler	--	--	186	2,627	2,813
Elden Çıkarılanlar(-)	--	--	(420)	(38)	(458)
Değer Düşüşü	--	--	--	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	28,307	4,688	523	8,992	42,510
Birikmiş Amortisman(-)	(10,361)	(4,248)	(462)	(2,956)	(18,027)
Cari dönem amortismanı(-)	(685)	(166)	(95)	(1,034)	(1,980)
Elden çıkarılanlar amortismanı	--	--	384	38	422
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(11,046)	(4,414)	(173)	(3,952)	(19,585)
Kapanış Net Defter Değeri	17,261	274	350	5,040	22,925

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	5,902	4,980
Birikmiş Amortisman(-)	(3,740)	(3,157)
Net Defter Değeri	2,162	1,823
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı Maliyet Değeri	5,902	4,980
Girişler	601	922
Elden Çıkarılanlar(-)	--	--
Değer Düşüşü	--	--
Kapanış Maliyet Değeri	6,503	5,902
Birikmiş Amortisman(-)	(3,740)	(3,157)
Cari dönem amortismanı(-)	(729)	(583)
Elden çıkarılanlar amortismanı(-)	--	--
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(4,469)	(3,740)
Kapanış Net Defter Değeri	2,034	2,162

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı içerisinde yer alan vergi alacağı tutarı yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

Banka'nın, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2,825 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 337 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: 2,305 TL ertelenmiş vergi varlığı, 189 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir

	31 Aralık 2012		31 Aralık 2011	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	7,232	1,446	6,828	1,366
Kazanılmamış gelirler	2,397	479	1,883	377
Faiz reeskontları	--	--	2,093	418
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	357	71	--	--
Türev Finansal Araçlar	3,537	707	--	--
Diğer	601	122	721	144
Ertelenmiş vergi varlığı	14,124	2,825	11,525	2,305
Faiz Reeskontları	1,520	304	--	--
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	--	--	626	126
Diğer	166	33	317	63
Ertelenmiş vergi borcu	1,686	337	943	189
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		2,488		2,116

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	416	581
Karşılık Bedeli (-)	(4)	(45)
Birikmiş Amortisman (-)	(104)	(109)
Önceki Dönem Net Defter Değeri	308	427
Açılış Bakiyesi	416	427
Dönem İçi Alımlar	--	--
Elden Çıkarılanlar (-)	(4)	(129)
Karşılık Gideri (-)	(1)	26
Amortisman Gideri (-)	(15)	(16)
Kapanış Net Defter Değeri	288	308

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 15,429 TL (31 Aralık 2011: 9,424 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	926	--	217	859	1,534	41	27	--	3,604
Döviz Tevdiat Hesabı	145,376	--	94	9,167	1,972	1,203	1,392	--	159,204
Yurt içinde Yer.K.	103,947	--	--	1,012	676	113	89	--	105,837
YurtdışındaYer.K.	41,429	--	94	8,155	1,296	1,090	1,303	--	53,367
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	6,409	--	7,671	119	90	107	--	--	14,396
Diğ. Kur. Mevduatı	7,153	--	--	10	--	--	--	--	7,163
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	285,753	--	536,095	11,761	--	11,762	--	--	845,371
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	285,753	--	536,095	11,761	--	11,762	--	--	845,371
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	445,617	--	544,077	21,916	3,596	13,113	1,419	--	1,029,738

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 Mevduatı	1,316	--	289	1,515	480	24	135	--	3,759
Döviz Tevdiat Hesabı	140,361	--	669	8,545	3,060	715	1,446	--	154,796
Yurt içinde Yer.K.	38,623	--	669	819	813	160	104	--	41,188
YurtdışındaYer.K.	101,738	--	--	7,726	2,247	555	1,342	--	113,608
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	7,498	--	865	39	85	--	--	--	8,487
Diğ. Kur. Mevduatı	5,361	--	--	--	--	--	--	--	5,361
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	747,864	--	260,749	286,168	450,294	28,745	--	--	1,773,820
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	747,864	--	260,749	286,168	450,294	28,745	--	--	1,773,820
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	902,400	--	262,572	296,267	453,919	29,484	1,581	--	1,946,223

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,981	2,236	1,623	1,523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9,721	7,614	21,205	11,058
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	11,702	9,850	22,828	12,581

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	486	42
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	486	42

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	3,554	--	--	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	3,554	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,815	1,277	1,919	2,850
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	1,252,769	--	460,118
Toplam	2,815	1,254,046	1,919	462,968

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,546	896,846	1,719	461,071
Orta ve Uzun Vadeli	269	357,200	200	1,897
Toplam	2,815	1,254,046	1,919	462,968

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

Kullanılan yurtiçi krediler, Eximbank'tan alınana kredilerden oluşmaktadır, Yurtdışından kullanılan krediler ise yurtdışı bankalardan oluşmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 15,996 TL (31 Aralık 2011: 12,564 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bankanın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,741	7,110
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--	--
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12	--
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,058	2,875
Diğer	--	--
Toplam	11,811	9,985

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel kredi karşılığına ("GKK") konu aktiflerin ve ayrılan karşılıkların risk derecelendirmelerine göre tutarları

31 Aralık 2012		
	Bilanço kalemler	Bilanço dışı kalemler
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	7,063	3,005
Derece 2 : Yakın izlemedeki krediler	11	26
Yeniden yapılandırılan krediler	--	--
Diğer derecelendirilmemiş varlıklar	1,706	
Toplam	8,780	3,031

31 Aralık 2011		
	Bilanço kalemleri	Bilanço dışı kalemler
Derece 1 : Düşük riskli kredi ve alacaklar	6,379	2,842
Derece 2 : Yakın izlemedeki krediler	--	32
Yeniden yapılandırılan krediler	--	--
Diğer derecelendirilmemiş varlıklar	732	
Toplam	7,111	2,874

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	509	69

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar rakamı 569 TL'dir. (31 Aralık 2011: 574 TL)

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	5,000	5,000

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 911 TL dir (31 Aralık 2011: 3,352 TL dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	911	3,352
BSMV	344	485
Menkul Sermaye İradı Vergisi	663	439
Ödenecek Katma Değer Vergisi	43	41
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	1	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	14	13
Diğer	651	582
Toplam	2,627	4,914

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	169	143
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	242	205
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası - Personel	12	10
İşsizlik Sigortası - İşveren	24	20
Diğer	--	--
Toplam	447	378

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 2,488 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Bankanın, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu yoktur.

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

Bankanın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240,000	240,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yoktur.

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

Cari dönem içinde Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

15 Mart 2012 tarihinde gerçekleşen 34. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. Maddesi uyarınca cari dönem içerisinde, geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 2,373 TL aktarılmıştır, (31 Aralık 2011: 1,183 TL).

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 5,779 TL (31 Aralık 2011: 5,223 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 569 TL (31 Aralık 2011: 574 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 325,191 TL'dir (31 Aralık 2011: 225,554 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın teminat mektupları 1,247,340 TL'dir (31 Aralık 2011: 1,313,872 TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	26,341	1,049
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	315	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	26,026	1,049
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,546,190	1,538,377
Toplam	1,572,531	1,539,426

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	39	0.03	3,091	0.21	--	--	--	--
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	--	3,091	0.21	--	--	--	--
Ormancılık	39	0.03	--	--	--	--	--	--
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	17,360	13.70	105,546	7.30	10,222	14.53	34,401	2.34
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,435	5.08	--	--	--	--	--	--
İmalat Sanayi	10,925	8.62	105,546	7.30	10,222	14.53	34,401	2.34
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	--	--
İnşaat	103,305	81.51	198,583	13.76	57,743	82.10	196,713	13.39
Hizmetler	5,993	4.73	1,138,567	78.75	2,286	3.25	1,237,963	84.27
Toptan ve Perakende Ticaret	461	0.36	2,103	0.15	431	0.61	1,475	0.10
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Ulaştırma Ve Haberleşme	--	--	369	0.03	--	--	391	0.03
Mali Kuruluşlar	5,058	3.99	1,136,095	78.58	1,322	1.88	1,236,097	84.14
Gayrimenkul ve Kira, Hiz.	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	85	0.07	--	--	38	0.05	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	389	0.31	--	--	495	0.70	--	--
Diğer	47	0.03	--	--	84	0.12	14	0.00
Toplam	126,744	100.00	1,445,787	100.00	70,335	100.00	1,469,091	100.00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	121,194	1,126,146	--	--
Aval ve Kabul Kredileri	5,550	63,485	--	--
Akreditifler	--	256,156	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	--	--	--	--
Garantilerinden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	126,744	1,445,787	--	--

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	273,866	--
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Para Alım Satım İşlemleri	273,866	--
Futures Para İşlemleri	--	--
Para Alım Satım Opsiyonları	--	--
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	--	--
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	--	--
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	273,866	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden		
Korunma Amaçlı	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden		
Korunma Amaçlı	--	--
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler		
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	273,866	--

	31 Aralık 2012					Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	
Swap para alım satım işlemleri						
Alım	5,527	56,991	71,704	--	--	134,222
Satım	5,793	59,484	74,367	--	--	139,644
	--	--	--	--	--	--
Vadeli döviz alım satım işlemleri						
Alım	--	--	--	--	--	--
Satım	--	--	--	--	--	--
	--	--	--	--	--	--
Toplam Alım	5,527	56,991	71,704	--	--	134,222
Toplam Satım	5,793	59,484	74,367	--	--	139,644
	--	--	--	--	--	--
Toplam	11,320	116,475	146,071	--	--	273,866

6. Kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın herhangi bir kredi türev anlaşması bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 202 TL (31 Aralık 2011: 389 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar Beşinci Bölüm II-7 no'lu Diğer Karşılıklar dipnotu altında gösterilmiştir. Ayrıca Banka'nın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

8. Başkaları nama ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin müşterileri adına saklama hizmeti vermemektedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	32,076	6,343	23,857	4,938
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,216	11,843	1,535	7,330
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul, Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	33,292	18,186	25,392	12,268

(*) 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	6,833	12,767	1,466	14,061
Yurtdışı Bankalardan	1	75	1	82
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	6,834	12,842	1,467	14,143

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,358	4,240	12,529	687
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	6,496	7,323	6,798	7,756
Toplam	14,854	11,563	19,327	8,443

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirler	716	150

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	310	5,456	657	1,968
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	160	101	66	6
Yurtdışı Bankalara	150	5,355	591	1,962
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	310	5,456	657	1,968

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1	67

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	2	15,666	--	--	--	--	--	15,668
Tasarruf Mevduatı	--	27	400	152	3	9	--	591
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	--	128	177	1,762	7	--	--	2,074
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	2	15,821	577	1,914	10	9	--	18,333
<i>Yabancı Para</i>								
Döviz Tevdiat Hesabı	--	78	67	26	18	16	--	205
Bankalararası Mevduat	--	1,403	31	--	31	--	--	1,465
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	1,481	98	26	49	16	--	1,670
Genel Toplam	2	17,302	675	1,940	59	25	--	20,003

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	61	65
Diğer	2,000	2,500
Toplam	2,061	2,565

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,661,240	2,108,226
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9	38
Türev Finansal İşlemlerden Kar	31,471	7,487
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,629,760	2,100,701
Zarar (-)	(1,663,956)	(2,106,197)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	--	(28)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(37,021)	(8,017)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,626,935)	(2,098,152)
Net ticari kar/(zarar)	(2,716)	2,029

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	2,147	311
Haberleşme gelirleri	933	549
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	24	492
Diğer gelirler	215	129
Toplam	3,319	1,481

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,285	161
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	74	15
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	--	--
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,211	146
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	--	--
Genel Karşılık Giderleri	2,502	1,959
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	5,000
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	1,490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	1,490
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş.	138	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	138	--
Diğer	1	141
Toplam	4,926	8,751

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	35,243	29,178
Kıdem Tazminatı Gideri	1,799	2,179
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,434	1,980
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	729	583
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	16	16
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran	--	--
Diğer İşletme Giderleri	8,473	6,692
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,135	1,044
Bakım ve Onarım Giderleri	308	224
Reklam ve İlan Giderleri	639	505
Diğer Giderler	6,391	4,919
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	1
Diğer	3,966	2,778
Toplam	52,660	43,407

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 73,208 TL dir (31 Aralık 2011: 61,305 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 14,879 TL (31 Aralık 2011: 13,848 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 371 TL (31 Aralık 2011: 638 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 371 TL'dir (31 Aralık 2011: 638 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan 371 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 638 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 58,700 TL'dir (31 Aralık 2011: 48,095 TL).

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

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

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Yoktur.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış

Yoktur.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Yoktur.

5. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Yoktur.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

6. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	2,373	1,183
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	--	--
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	45,722	22,486
Toplam	48,095	23,669

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

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

Söz konusu Genelge'ye göre "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 9,096 TL (31 Aralık 2011: 9,096 TL) tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	9,693	2,427
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,534,406	129,521
Toplam	1,544,099	131,948

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
Nakit	5,846	9,693
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,372,670	1,534,406
Toplam	1,378,516	1,544,099

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

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: 334 TL).

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 91,199 TL (31 Aralık 2011: (-) 281,035 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-)5,685 TL (31 Aralık 2011: (-) 101,857 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (-) 202,740 TL (31 Aralık 2011: 343,754 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, türev finansal borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" (-) 94,078 TL (31 Aralık 2011: 262,066 TL) olarak hesaplanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU’NA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	9,683	833	180,004	18,396	19,102	149,230
Dönem Sonu Bakiyesi	25,570	329	--	14,852	10,522	116,416
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	716	2	--	--	--	--

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

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

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	--	505	--	49,222	2,615	102,601
Dönem Sonu Bakiyesi	9,683	833	180,004	18,396	19,102	149,230
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	150	5	--	--	3	--

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	157	157	78	78	26,951	26,951
Dönem Sonu Bakiyesi	98	116	637,403	1,274,920	26,355	84,207
Mevduat Faiz Gideri	--	--	16,120	7,378	--	137

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

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

Yoktur.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 2,661 TL’dir (30 Aralık 2011: 1,971 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. BANKA’NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurt içi şube	7	272		
			Bulunduğu Ülke	
Yurt dışı	-	-	-	
				Aktif Toplamı Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.	-	-	-	-

2. Banka’nın yurt içinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapaması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2012 yılı içerisinde yurtiçinde 1 (2011 yılı: Yoktur), şube açılışı yapılmış olup ilgili dönemde kapatılan şube bulunmamaktadır (2011 yılı : Yoktur).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM
BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

- I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**
Yoktur.
- II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuőt ve 7 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriőt kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.