

**ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### *Giriş*

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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



## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Özge Arslan Yılmaz, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mayıs 2026

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

Yasin Öztürk  
Yönetim Kurulu Başkanı

Abdalkhalig Mohamed M Ibrahim  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim  
Komitesi Başkanı

Nouri Ali Mohammed  
Aboflega  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi

Recep Türk  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi

Hüseyin Serdar Yücel  
Yönetim Kurulu ve  
Denetim Komitesi Üyesi

Faesal Kh Ali Khalil Othman  
Genel Müdür Vekili

Feyzullah Küpeli  
Finansal Yönetimden  
Sorumlu Grup Müdürü

Cem Berk Bayer  
Planlama ve Raporlamadan  
Sorumlu Grup Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad / Ünvan : Utku Çelik / Birim Yöneticisi  
Tel No : 0 212 225 05 00  
Faks No : 0 212 225 05 26

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II Ana Ortaklık 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 açıklamalar	1
III Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcıların, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	2
VI Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolar

I. Bilanço-Varlıklar	4
II. Bilanço-Yükümlülükler	5
III. Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV. Kar veya Zarar Tablosu	7
V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI. Özkaynak Değişim Tablosu	9-10
VII. Nakit Akış Tablosu	11

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-19
VIII Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
X Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XI Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21-22
XIV Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XV Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-26
XVII Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XVIII İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXI Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXII Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIII Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Grup'un Mali Bütmesine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28-31
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31-33
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-36
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	47-43
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44-45
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

## BESİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-61
II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-69
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-70
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-75
V. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	75-76
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76

## ALTINCI BÖLÜM

### Sınırlı Denetim Raporu

I Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	77
II Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	78-81
--	-------

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi (“Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) 11 Ağustos 1975 tarihinde Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca 1977 yılında bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka’nın faaliyet süresi “Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka 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 tarafından atanmaktadır.

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

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

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

Sermayenin 3,810,000 TL’ye artırılması kararı Banka’nın 24 Mart 2026 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 26 Mart 2026 tarihinde tescil edilmiş, 26 Mart 2026 tarih ve 11550 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 26 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın cari dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir

Ortaklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Pay Tutarları	Pay Oranları <sup>(1)</sup>	Pay Tutarları	Pay Oranları <sup>(1)</sup>
Libyan Foreign Bank	2,409,113	%63.23	2,036,681	%63.23
T. İş Bankası A.Ş.	783,941	%20.58	662,749	%20.58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	587,955	%15.43	497,061	%15.43
Kuwait Investment Co.	28,991	%0.76	24,509	%0.76
<b>Toplam</b>	<b>3,810,000</b>	<b>%100</b>	<b>3,221,000</b>	<b>%100</b>

<sup>(1)</sup> Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 53.68 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2025 36.35 TL (tam TL olarak)) ile ödenmiş sermaye içerisinde % 0.0000011 (31 Aralık 2025: % 0.0000014) paya sahiptir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

##### Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Yasin Öztürk	Yönetim Kurulu Başkanı
Fakher Muftah Omar Buferna	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Faesal Kh Ali Khalil Othman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Abdalkhalig Mohamed M. Ibrahim	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Recep Türk	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Nouri Ali Mohamed Aboflega	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
İmge Hilal Soyluoğlu Canlı	Yönetim Kurulu Üyesi
Saleh Ah H. Keshlaf	Yönetim Kurulu Üyesi

Selen Giyim, 17.02.2026 tarihinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliği görevinden ayrılmıştır. Recep Türk ve 24.03.2026 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır

##### Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Faesal Kh Ali Khalil Othman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili- Genel Müdür Yardımcısı- Krediler ve Operasyon Bölümü
Zafer Basri Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı- Hazine, FK, Satış & Pazarlama Bölümü

Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler Banka’da herhangi bir paya sahip değillerdir.

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

Ad Soyad/ Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	2,409,113	%63.23	2,409,113	-
T. İş Bankası A.Ş.	783,941	%20.58	783,941	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	587,955	%15.43	587,955	-

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

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

**VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN  
TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN  
KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM  
KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN,  
ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN  
KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA**

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

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-VARLIKLAR
- II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)-YÜKÜMLÜLÜKLER
- III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU
- IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU
- V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
- VI. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
- VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Mart 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>512,116</b>	<b>12,013,162</b>	<b>12,525,278</b>	<b>503,403</b>	<b>11,058,615</b>	<b>11,562,018</b>
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	151,769	11,037,183	11,188,952	124,740	10,989,812	11,114,552
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		67,630	7,521,181	7,588,811	25,348	5,433,952	5,459,300
1.1.2 Bankalar	(4)	86,918	3,516,046	3,602,964	104,162	5,555,925	5,660,087
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,779	44	2,823	4,770	65	4,835
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(5)</b>	<b>360,347</b>	<b>975,979</b>	<b>1,336,326</b>	<b>378,663</b>	<b>68,803</b>	<b>447,466</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		359,821	928,143	1,287,964	378,439	21,670	400,109
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		526	2,841	3,367	224	2,768	2,992
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	44,995	44,995	-	44,365	44,365
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>5,026,272</b>	<b>12,281,855</b>	<b>17,308,127</b>	<b>4,239,659</b>	<b>11,923,367</b>	<b>16,163,026</b>
2.1 Krediler	(6)	4,983,173	10,212,188	15,195,361	4,058,520	8,829,930	12,888,450
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	147,573	1,690,941	1,838,514	132,150	1,566,148	1,698,298
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	-	391,441	391,441	140,927	1,536,321	1,677,248
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	89,891	89,891	140,927	1,242,830	1,383,757
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	301,550	301,550	-	293,491	293,491
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5)	104,474	12,715	117,189	91,938	9,032	100,970
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1,938,516</b>	<b>-</b>	<b>1,938,516</b>	<b>1,950,311</b>	<b>-</b>	<b>1,950,311</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>22,554</b>	<b>-</b>	<b>22,554</b>	<b>25,435</b>	<b>-</b>	<b>25,435</b>
6.1 Şerhiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		22,554	-	22,554	25,435	-	25,435
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>(16)</b>	<b>213,319</b>	<b>511,789</b>	<b>725,108</b>	<b>191,492</b>	<b>255,060</b>	<b>446,552</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>7,712,777</b>	<b>24,806,806</b>	<b>32,519,583</b>	<b>6,910,300</b>	<b>23,237,042</b>	<b>30,147,342</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Mart 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	1,520,547	15,748,571	17,269,118	875,329	13,885,265	14,760,594
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	-	8,319,519	8,319,519	3,212	8,702,606	8,705,818
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(5)	3,605	463	4,068	861	602	1,463
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(7)	256,570	31,267	287,837	256,385	30,262	286,647
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		151,010	-	151,010	154,752	-	154,752
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		105,560	31,267	136,827	101,633	30,262	131,895
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(8)	165,006	-	165,006	140,093	-	140,093
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		186,534	-	186,534	198,301	-	198,301
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(4)	247,440	493,798	741,238	166,947	534,629	701,576
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(9)	5,545,286	977	5,546,263	5,351,706	1,144	5,352,850
16.1 Ödenmiş Sermaye		3,810,000	-	3,810,000	3,221,000	-	3,221,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,380,928	-	1,380,928	1,380,928	-	1,380,928
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(113,471)	977	(112,494)	(107,640)	1,144	(106,496)
16.5 Kâr Yedekleri		120,043	-	120,043	89,560	-	89,560
16.5.1 Yasal Yedekler		120,042	-	120,042	89,559	-	89,559
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1	-	1	1	-	1
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		347,786	-	347,786	767,858	-	767,858
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		148,375	-	148,375	186,693	-	186,693
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		199,411	-	199,411	581,165	-	581,165
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>7,924,988</b>	<b>24,594,595</b>	<b>32,519,583</b>	<b>6,992,834</b>	<b>23,154,508</b>	<b>30,147,342</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Mart 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>6,114,578</b>	<b>23,021,347</b>	<b>29,135,925</b>	<b>4,672,933</b>	<b>24,626,808</b>	<b>29,299,741</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(2)	<b>6,073,404</b>	<b>22,715,933</b>	<b>28,789,337</b>	<b>4,665,882</b>	<b>23,925,389</b>	<b>28,591,271</b>
1.1 Teminat Mektupları		5,144,904	14,169,948	19,314,852	4,440,382	14,586,274	19,026,656
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		95,687	-	95,687	96,272	-	96,272
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Delaysıyla Verilenler		208,135	13,987,391	14,195,526	201,382	14,411,599	14,612,981
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4,841,082	182,557	5,023,639	4,142,728	174,675	4,317,403
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	8,417,236	8,417,236	-	8,930,252	8,930,252
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	8,417,236	8,417,236	-	8,930,252	8,930,252
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		928,500	128,749	1,057,249	225,500	408,863	634,363
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>41,174</b>	<b>305,414</b>	<b>346,588</b>	<b>7,051</b>	<b>701,419</b>	<b>708,470</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,570	-	1,570	1,305	171,472	172,777
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. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,521	-	1,521	1,176	-	1,176
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		49	-	49	129	171,472	171,601
2.2 Cayılabilir Taahhütler		39,604	305,414	345,018	5,746	529,947	535,693
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		39,604	305,414	345,018	5,746	529,947	535,693
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>							
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>6,451,316</b>	<b>24,396,332</b>	<b>30,847,648</b>	<b>4,768,033</b>	<b>24,757,734</b>	<b>29,525,767</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>935,374</b>		<b>935,374</b>	<b>243,263</b>		<b>243,263</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		6,874	-	6,874	17,763	-	17,763
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		928,500	-	928,500	225,500	-	225,500
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>5,515,942</b>	<b>24,396,332</b>	<b>29,912,274</b>	<b>4,524,770</b>	<b>24,757,734</b>	<b>29,282,504</b>
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		10,320	916,062	926,382	12,383	885,306	897,689
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		106,394	1,074,386	1,180,780	106,394	1,036,866	1,143,260
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		5,399,228	22,405,884	27,805,112	4,405,993	22,835,562	27,241,555
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>12,565,894</b>	<b>47,417,679</b>	<b>59,983,573</b>	<b>9,440,966</b>	<b>49,384,542</b>	<b>58,825,508</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2026	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>741,423</b>	<b>461,010</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		583,344	243,103
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		7,716	3,285
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		41,595	27,934
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	60,822
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		50,378	76,495
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		24,747	27,411
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		25,631	49,084
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		57,850	48,778
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		540	593
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>209,502</b>	<b>99,239</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		115,193	18,363
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		94,309	80,876
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>531,921</b>	<b>361,771</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>145,902</b>	<b>78,754</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		153,334	84,320
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		31,349	13,460
4.1.2	Diğer	(11)	121,985	70,860
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7,432	5,566
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(36)	22
4.2.2	Diğer		7,468	5,544
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>31</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(3)	<b>13,273</b>	<b>25,075</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	(105)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13,273	25,180
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>39,137</b>	<b>10,570</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>730,264</b>	<b>476,170</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(5)	<b>26,157</b>	<b>48,680</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>8,908</b>	<b>11,187</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>282,891</b>	<b>215,469</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>126,338</b>	<b>113,883</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>285,970</b>	<b>86,951</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(8)	<b>285,970</b>	<b>86,951</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>(86,559)</b>	<b>(21,794)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(95,487)	(44,262)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		74,767	31,328
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		83,695	53,796
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(9)	<b>199,411</b>	<b>65,157</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(10)	<b>199,411</b>	<b>65,157</b>
25.1	Grubun Kârı / Zararı		199,411	65,157
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0005	0.0003

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2026	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>199,411</b>	<b>65,157</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(5,998)</b>	<b>2,683</b>
<b>2.1</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(5,998)</b>	<b>2,683</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(8.838)	3,822
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,840	(1,139)
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>193,413</b>	<b>67,840</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
<b>CARİ DÖNEM</b> 31 Mart 2026																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	3,221,000	-	-	-	1,399,125	(18,197)	-	-	(106,496)	-	89,560	186,693	581,165	5,352,850	-	5,352,850
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	3,221,000	-	-	-	1,399,125	(18,197)	-	-	(106,496)	-	89,560	186,693	581,165	5,352,850	-	5,352,850
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,998)	-	-	-	199,411	193,413	-	193,413
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	589,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(589,000)	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,483	550,682	(581,165)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,483	550,682	(581,165)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	3,810,000	-	-	-	1,399,125	(18,197)	-	-	(112,494)	-	120,043	148,375	199,411	5,546,263	-	5,546,263

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 31 Mart 2025																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	440,000	-	-	-	1,047,667	(18,332)	-	-	(141,303)	-	79,232	1,090,762	198,554	2,696,580	-	2,696,580
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	440,000	-	-	-	1,047,667	(18,332)	-	-	(141,303)	-	79,232	1,090,762	198,554	2,696,580	-	2,696,580
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>									2,683				65,157	67,840		67,840
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	1,069,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,069,705	-	1,069,705
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	1,070,295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,070,295)	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>																
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>																
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>																
<b>XI. Kâr Dağıtımı</b>																
11.1 Dağıtılan Temettü											10,328	188,226	(198,554)			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar											10,328	188,226	(198,554)			
11.3 Diğer																
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	2,580,000	-	-	-	1,047,667	(18,332)	-	-	(138,620)	-	89,560	208,693	65,157	3,834,125	-	3,834,125

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2026	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>204,235</b>	<b>540,558</b>
1.1.1 Alınan Faizler		867,622	573,089
1.1.2 Ödenen Faizler		(271,405)	(48,226)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		153,334	84,320
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		47,478	37,440
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		750	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(346,229)	(273,690)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(89,483)	(21,794)
1.1.9 Diğer		(157,832)	189,419
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(478,483))</b>	<b>(3,073,716)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,237,139)	(1,691,107)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(235,172)	(739,225)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,036,408	452,254
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,121,083	(494,369)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(455,000)	(44,958)
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		291,337	(556,311)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(274,248)</b>	<b>(2,533,158)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>397,184</b>	<b>1,600,938</b>
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 Menkul ve Gayrimenkuller		(1,520)	(19,764)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		26,774	120
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(919,999)	(126,171)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		15,539	563,954
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(125,292)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,270,866	1,310,182
2.9 Diğer		5,524	(2,091)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(284)</b>	<b>1,069,128</b>
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		-	1,069,704
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(284)	(576)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>201,270</b>	<b>354,144</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>323,922</b>	<b>491,052</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>7,879,068</b>	<b>4,582,254</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>8,202,990</b>	<b>5,073,306</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı”). Bununla birlikte, TFRS’de yer alan TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 standardında yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini, diğer yandan kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır.

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı; 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararıyla 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceği; 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararıyla 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verildiği açıklanmıştır. BDDK’nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararıyla ise 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kararının yürürlükten kaldırıldığı; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı ilan edilmiştir. Buna istinaden, 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXIV nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

1 Ocak 2025’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olmayacağı beklenmektedir. Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXIII nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır. 1 Ocak 2025’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olması beklenmemektedir.

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

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 bilanço tarihindeki Banka kurlarından Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın hisselerine doğrudan paylarla sahip olduğu finansal bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın cari dönem itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki finansal bağlı ortaklığı hep birlikte “Grup” olarak ifade edilmişlerdir.

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

#### Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

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

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

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

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

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise türev finansal yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

##### a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul A.Ş. (BİST)'de işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise diğer değerlendirme modelleri ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Özkaynak araçlarına yapılan yatırımların değerlerindeki sonraki değişiklikler temettü hariç kar veya zarar tablosuna yansıtılmamaktadır.

Ticari amaçla tutulmayan veya TFRS 3’ün uygulandığı bir işletme birleşmesinden edinilen işletmenin finansal tablolarına aldığı özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar, ilk defa finansal tablolarına alınırken geri dönülemez bir tercih yapılarak “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar” olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, piyasa fiyatı bulunmayan menkul kıymetler için gerçeğe uygun değer hesaplanırken menkul kıymetin cinsine uygun olarak fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden herhangi biri kullanılmaktadır.

##### c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### d. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

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.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” hesabında izlenmektedir.

##### e. Değer Düşüklüğü

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zararları modeli uygulanarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zarar tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Beklenen kredi zararı modeli iskonto edilmiş değer ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı kar veya zarar tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler, menkul kıymetler vb.) ve ek olarak, borçlanma senetleri, sözleşme varlıkları ve kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- 1) Olası sonuçların aralıkları değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılık ağırlıklı miktar
- 2) Paranın zaman değeri
- 3) Geçmiş olaylar ile birlikte geleceğe ilişkin ekonomik koşullardaki tahminlerin operasyonel açıdan aşırı maliyet olmadan sunulması ve desteklenebilir bilgiler olması

12 aylık beklenen kredi zararları, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektedir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi bozulmasının derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

12 aylık Beklenen Zarar (1. Aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### e. Değer Düşüklüğü (Devamı)

Ömür boyu Beklenen Zarar (2. ve 3. Aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında aşağıdaki parametreler kullanılmaktadır;

Temerrüt Olasılığı: Kredinin ilgili vadede temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir, temerrüt olasılığı hesaplamasında Banka'nın içsel derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Temerrüt halinde krediden beklenen kayıp oranını ifade etmektedir.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için risk bakiyesini, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı kullanılarak hesaplanan risk bakiyesini ifade etmektedir.

##### *Temerrüt Tanımı*

Grup tarafından, teminata başvurulmaksızın borçlunun yükümlülüklerini ödemesini mümkün görmediği koşullarda borçlu 3.Aşama olarak değerlendirilebilir. Bu koşullar;

- 1) Borçlunun 90 gün (krediler için) ve 150 gün (finansal kiralama alacakları için) üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- 2) Borçlunun iflas ya da konkordato kararı almış olması
- 3) Borçlunun kredileri donuk alacak izlenirken, yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve 1 yıllık izleme süresi içinde anapara ve/veya faiz ödemesi 30 günden fazla geciken kredisinin bulunması veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırılan kredisinin bulunması
- 4) Yönetim tarafından uygun görülen diğer tarafsız kriterler

##### *Kredi Riskinde önemli derece artış tanımı*

Krediler, Birinci Grup (Standart Krediler), İkinci Grup (Yakın İzlemedeki Krediler) , Üçüncü Grup (Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler), Dördüncü Grup (Tahsili şüpheli krediler), Beşinci Grup (Zarar Niteliğindeki Krediler) olarak sınıflanmaktadır.

Bu kapsamda, Birinci Grupta sınıflandırılan krediler için uygulanan kriterlerde; gelecekteki ödeme sorunları konusu beklenmemektedir ve kredi borçlusunun kredi değerliliği zayıflamamıştır. TFRS 9 uyarınca on iki aylık kredi değer düşüklüğü uygulamasına tabi krediler 1. Aşama altında sınıflandırılmıştır.

İkinci grupta sınıflandırılan krediler için uygulanan kriterlerde; borçluların borç ödeme veya nakit akışlarındaki olumsuz gelişmeler gözlenmekte veya tahmin edilmektedir, kredi sözleşmesinin şartlarına uygun olarak anapara ve/veya faiz ödemelerinde sorunlar ortaya çıkmakta ve borç alan tarafın kredi riskinin önemli ölçüde arttığı dikkate alınmaktadır. TFRS 9'a göre, 2.Aşama olarak sınıflandırılan krediler, beklenen ömür boyu kredi zararı karşılığının uygulanmasına tabidir.

Kredinin 2.Aşamaya alınmasının koşulları aşağıdaki gibidir;

1. Gecikme gün sayısının 30 günden fazla, 90 günden az olması,
2. Banka içi yeniden yapılandırmanın söz konusu olması,
3. Yüksek seviyede olumsuz istihbarat
4. Memzuç yapılandırma kayıtları

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### e. Değer Düşüklüğü (Devamı)

Üçüncü, Dördüncü veya Beşinci Grup kapsamında sınıflandırılan krediler donuk alacak olarak değerlendirilmekte ve TFRS 9 uyarınca ömür boyu değer düşüklüğü uygulamasına tabi olan bu krediler 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

İlgili aşamalandırma kriterleri ve varsayılan tanımlar TFRS 9 yönetmeliğine uygun olarak belirlenmiş ve izleme politikalarında belirtilmiştir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışları kapsamında teminat satışından gelen nakit akışları ve krediden gelen nakit akışları da dikkate alınır.

TFRS 9’a göre, beklenen zararların tahmin edilmesi için finansal aracın beklenen ömrü boyunca olasılık ağırlıklı senaryolar dikkate alınmaktadır. Değerlendirme, belirli çıktılar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını ve o sonucun tahmini ihtimalini belirten olası senaryoların belirlenmesini içeren olası sonuçların bir değerlendirmesinden oluşur.

Banka’nın kredileri, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik doğrultusunda değerlendirilmiş ve sınıflandırılmış olup; bu doğrultuda karşılık ayrılmıştır. Grup beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun kredi riski parametreleri ile istatistiki model kullanmaktadır.

Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik değişkenlerin de dahil edilmesi ile geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik baz, olumsuz ve aşırı olumsuz makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Makroekonomik model kapsamında, baz, olumsuz ve aşırı olumsuz olmak üzere üç adet senaryonun ağırlıklandırılması ile elde edilen nihai tahmin kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan temel makroekonomik bağımsız değişkenler olarak “3 Aylık Hazine Bonosu Faizi ve mevsim etkisinden arındırılmış işsizlik oranı” değişimleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan kredi risk parametreleri en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

#### VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 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.

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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. Banka'nın elden çıkarılacak kıymetleri bulunmamaktadır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

#### XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un 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. Grup, 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 3-15 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" 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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkullerinin değerlemesine TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” çerçevesinde maliyet modelini kullanmakta iken 2017 yılında değişikliğe giderek, kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerlendirme modeline geçmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. A&T Finansal Kiralama ilgili değişikliği 2019 yılında uygulamaya başlanmıştır.

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 kar veya zarar 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:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	37-44	2-3
Taşıtlar	5	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	4-33	2-33

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

Grup, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış 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.

#### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Grubun aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Grubun raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

###### *Grup- kiracı olarak*

Grubun, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

###### *Kullanım hakkı varlığı*

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Grup, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

###### *Kira yükümlülüğü*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

#### XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Kıdem tazminatı ve izin hakları*

Türk İş Kanunu’na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, “TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar” hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle hesaplamakta ve finansal tablolarda muhasebeleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Hesaplamaya ilişkin varsayımlar aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%29.00	%29.00
Tahmin edilen maaş artış oranı	%24.50	%24.50

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

##### *Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar*

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kurumlar vergisi

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50’lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması veya sermayeye eklenmesi şartı ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihinden önce edinilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların %25’i kurumlar vergisinden istisnadır.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmişti. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır. 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacağı, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacağı yasalıştır. Bu kapsamda Grup, 2023 yılı itibarıyla VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesi uygulamaya başlamıştır. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 hesap döneminde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. 25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 37’nci madde uyarınca; 2025, 2026 ve 2027 yıllarında, VUK mük. md. 298’deki şartlar oluşsa dahi, enflasyon düzeltmesi yapılmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 25 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. VUK mükerrer 298. maddesinin (Ç) fıkrası ve Geçici 32. maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı VUK Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda ihtiyari olarak mükelleflere yeniden değerlendirme imkanı getirilmiştir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirme yapılamaz.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kurumlar vergisi (Devamı)

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanmaktadır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

##### Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikleri yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir vergilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

Türkiye, 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. İlgili kanun OECD düzenlemeleri esas alınarak hazırlanmış olup, söz konusu düzenlemelerle uyumludur. Kanuna göre Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı ile Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyanı olmak üzere 2 ayrı beyan yapılması gerekmektedir. Anılan kanunda yerel ve küresel asgari kurumlar vergisi oranı %15 olarak belirlenmiştir. Yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinin, hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilip ödeneceği hüküm altına alınmıştır. 2024 yılı Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyan edilmiş olup ilave bir yükümlülük doğurmamıştır. Küresel asgari kurumlar vergisi ise hesaplanan verginin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci ayın son gününe kadar beyan edilip ödeneceği düzenlenmiş olmakla birlikte, 2024 hesap dönemine mahsus olarak verilecek beyannamelerin hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on sekizinci ayın son gününe kadar beyan edileceği ve tahakkuk eden vergilerin beyan süresinin son gününe kadar ödeneceği hüküm altına alınmıştır. İlgili vergi düzenlemesine ilişkin 26 Aralık 2025 tarihinde Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Tebliği yayımlanmıştır. Söz konusu vergilere ilişkin beyanlar ülke bazında ve konsolidasyona tabi olan şirketleri içermekte olup, mezkur beyanlar kanunda yer alan istisna, muafiyet ve güvenli liman düzenlemeleri dikkate alınarak yapılacaktır. İlgili düzenlemelerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Ertelenmiş vergi

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farklar için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

##### 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.

#### XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup'un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

#### XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

#### XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

#### XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde Eşdeğer Varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

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

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

#### XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

##### İlişkili taraflar

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %14,00'dür. (31 Aralık 2025: %19.45). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı BDDK kararı ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>5,546,263</b>	<b>5,352,850</b>
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,810,000	3,221,000
Hisse senedi ihraç primleri	0	-
Yedek akçeler	120,043	89,560
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,268,434	1,274,432
Kâr	347,786	767,858
Net Dönem Kârı	199,411	581,165
Geçmiş Yıllar Kârı	148,375	186,693
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>5,546,263</b>	<b>5,352,850</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>24,349</b>	<b>27,329</b>
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,795	1,894
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	22,554	25,435
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>24,349</b>	<b>27,329</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>5,521,914</b>	<b>5,325,521</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>5,521,914</b>	<b>5,325,521</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	231,373	210,237
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>231,373</b>	<b>210,237</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>231,373</b>	<b>210,237</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>5,753,287</b>	<b>5,535,758</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>5,753,287</b>	<b>5,535,758</b>
Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>5,753,287</b>	<b>5,535,758</b>
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,753,287	5,535,758
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	41,102,981	29,250,911
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.43	18.73
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.43	18.73
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.00	19.45
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.865	2.889
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.365	0.389
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.93	14.23
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	<b>231,373</b>	<b>210,237</b>
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	231,373	210,237
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	-	-
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi kapsamında; rapor, prosedür vb. çalışmaları bulunmaktadır. Söz konusu çalışmalarda, cari yılın 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.

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup, yabancı para net genel pozisyon özkaynak sınırlarına sıkı bir şekilde riayet etmektedir. Grup, önemli ölçüde yabancı para cinsinden borçlanma imkanına sahiptir.

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

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

**Yabancı para risk yönetim politikası**

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

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

Tarih	ABD Doları	Euro
24 Mart 2026	44.2435	50.9722
25 Mart 2026	44.2636	51.3211
26 Mart 2026	44.2737	51.3620
27 Mart 2026	44.2828	51.1617
30 Mart 2026	44.2887	51.0150
31 Mart 2026	44.3841	51.0236
Bilanço Değerleme Kuru	44.3841	51.0236

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

2026 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 44.0764 TL, Euro döviz alış kuru 51.0171 TL'dir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,821,052	2,699,425	704	7,521,181
Bankalar	531,324	2,920,157	64,565	3,516,046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,176	974,803	-	975,979
Krediler	5,834,045	4,378,143	-	10,212,188
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	391,441	-	391,441
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,868,840	321,131	-	2,189,971
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>13,056,437</b>	<b>11,685,100</b>	<b>65,269</b>	<b>24,806,806</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2,656,730	1,898,082	2,562	4,557,374
Döviz Tevdiat Hesabı	5,006,319	6,122,893	61,985	11,191,197
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,010,152	3,309,367	-	8,319,519
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	152,265	372,866	397	525,528
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12,825,466</b>	<b>11,703,208</b>	<b>64,944</b>	<b>24,593,618</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>230,971</b>	<b>(18,108)</b>	<b>325</b>	<b>213,188</b>
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	<b>9,249,533</b>	<b>11,673,675</b>	<b>1,792,725</b>	<b>22,715,933</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	11,594,799	11,575,166	67,077	23,237,042
Toplam Yükümlülükler	11,597,318	11,487,104	68,942	23,153,364
Net Bilanço Pozisyonu	(2,519)	88,062	(1,865)	83,678
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10,115,891	11,859,120	1,950,378	23,925,389

(1) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; 977 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Diğer varlıklar 1,838,514 TL kiralama alacaklarını içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Mart 2026, 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2025 tarihlerinde sona eren, özkaynaklarda ve kar veya zarar 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 artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>
Euro	(23,097)	(23,097)	(1,871)	252
ABD Doları	1,811	1,713	(4,546)	(8,920)
Diğer para birimleri	(33)	(33)	(653)	187
<b>Toplam</b>	<b>(21,319)</b>	<b>(21,417)</b>	<b>(7,070)</b>	<b>(8,481)</b>

(1) Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Gelir tablosu	Özkaynak <sup>(1)</sup>
Euro	23,097	23,097	1,871	(252)
ABD Doları	(1,811)	(1,713)	4,546	8,920
Diğer para birimleri	33	33	653	(187)
<b>Toplam</b>	<b>21,319</b>	<b>21,417</b>	<b>7,070</b>	<b>8,481</b>

(1) Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Yönetim Kurulu tarafından Menkul Kıymet Durasyon Riski/Toplam Aktifler oranı için erken uyarı limiti maksimum %10, limit maksimum %12, limit aşım istisnası ise maksimum %14 ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu için erken uyarı limiti maksimum %12, limit maksimum %13, limit aşım istisnası ise maksimum %14 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	7,588,811	7,588,811
Bankalar	2,942,798	-	-	-	-	660,166	3,602,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	756	-	52,383	1,279,820	-	3,367	1,336,326
Verilen Krediler	2,047,003	5,623,755	4,914,098	2,609,397	-	1,108	15,195,361
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	49,098	-	342,343	-	-	-	391,441
Diğer Varlıklar <sup>(1)(3)</sup>	104,204	248,269	661,627	772,806	-	2,617,774	4,404,680
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,143,859</b>	<b>5,872,024</b>	<b>5,970,451</b>	<b>4,662,023</b>	<b>-</b>	<b>10,871,226</b>	<b>32,519,583</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	2,031,890	177,736	-	-	-	3,499,124	5,708,750
Diğer Mevduat	575,856	195,711	37,826	2,813	-	10,748,162	11,560,368
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	684,846	3,215,721	2,601,874	1,817,078	-	-	8,319,519
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	3,473	595	-	6,926,878	6,930,946
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,292,592</b>	<b>3,589,168</b>	<b>2,643,173</b>	<b>1,820,486</b>	<b>-</b>	<b>21,174,164</b>	<b>32,519,583</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,851,267	2,282,856	3,327,278	2,841,537	-	-	10,302,938
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(10,302,938)	(10,302,938)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>1,851,267</b>	<b>2,282,856</b>	<b>3,327,278</b>	<b>2,841,537</b>	<b>-</b>	<b>(10,302,938)</b>	<b>-</b>

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 2,617,774 TL’lik tutar; 1,938,516 TL Maddi Duran Varlıklar, 120,012 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 22,554 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 776,716 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 6,926,878 TL’lik tutar; 5,546,263 TL tutarında Özkaynak, 287,837 TL Karşılıklar, 165,006 TL Cari Vergi Borcu, 186,534 TL Ertelemiş Vergi Borcu, 741,238 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	5,459,300	5,459,300
Bankalar	5,034,607	196,363	-	-	-	429,117	5,660,087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,354	-	45,681	378,439	-	2,992	447,466
Verilen Krediler	1,942,379	3,827,487	4,922,249	2,195,227	-	1,108	12,888,450
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	500,896	823,362	352,990	-	-	-	1,677,248
Diğer Varlıklar <sup>(1)(3)</sup>	94,506	248,136	644,550	672,249	-	2,355,350	4,014,791
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>7,592,742</b>	<b>5,095,348</b>	<b>5,965,470</b>	<b>3,245,915</b>	<b>-</b>	<b>8,247,867</b>	<b>30,147,342</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,396,593	-	-	-	-	3,176,562	4,573,155
Diğer Mevduat	1,091,035	102,027	85,262	2,770	-	8,906,345	10,187,439
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,930,836	2,276,267	4,193,542	305,173	-	-	8,705,818
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	126	277	465	595	-	6,679,467	6,680,930
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,418,590</b>	<b>2,378,571</b>	<b>4,279,269</b>	<b>308,538</b>	<b>-</b>	<b>18,762,374</b>	<b>30,147,342</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3,174,152	2,716,777	1,686,201	2,937,377	-	-	10,514,507
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(10,514,507)	(10,514,507)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>3,174,152</b>	<b>2,716,777</b>	<b>1,686,201</b>	<b>2,937,377</b>	<b>-</b>	<b>(10,514,507)</b>	<b>-</b>

- (1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 2,355,350 TL'lik tutar; 1,950,311 TL Maddi Duran Varlıklar, 105,805 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 25,435 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 485,409 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.
- (2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 6,679,467 TL'lik tutar; 5,352,850 TL tutarında Özkaynak, 286,647 TL Karşılıklar, 140,093 TL Cari Vergi Borcu, 198,301 TL Erteleilmiş Vergi Borcu, 701,576 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.
- (3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	TL
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar	1.03	3.54	39.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.17	10.65
Verilen Krediler	6.55	7.73	42.28
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	10.02	8.86	50.11
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	2.85	4.02	40.82
Diğer Mevduat	0.49	1.33	39.22
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.99	4.97	-

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	TL
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar	1.82	3.89	40.07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.42	10.65
Verilen Krediler	6.57	7.70	42.10
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	40.65
Finansal Kiralama Alacakları	10.19	8.11	53.33
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	2.85	4.59	38.50
Diğer Mevduat	0.49	0.98	37.10
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.03	5.37	44.95

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### **Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Ana Ortaklık 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.

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

Bulunmamaktadır.

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

#### **Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve Banka’nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler**

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi’ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Libya Merkez Bankası’nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Ana Ortaklık Banka’nın en büyük ortağıdır. Ana Ortaklık Banka’nın risk Grup’undan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %21’dir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve ilişkili bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %50’si ABD Doları, %50’si AVRO’dur.

#### **Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**

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

#### **Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, Aktif Pasif Komitesi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu’na sunulan Likidite Acil Durum Eylem Planı 5 Ekim 2018 tarih ve CRC / 316-A/6/18 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmış olup, söz konusu planda;

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

##### Likidite karşılama oranı

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

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

	Ait olduğu ay	YP	Ait olduğu ay	YP+TP
<b>En düşük</b>	Şubat	205	Şubat	123
<b>En yüksek</b>	Mart	274	Ocak	142

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(1)		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	10,200,134	9,667,039	7,177,742	6,653,969
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3,680,326	2,168,099	293,861	216,810
3	İstikrarlı mevduat	1,483,424	-	74,171	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2,196,902	2,168,099	219,690	216,810
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,223,849	11,256,657	9,181,244	7,367,850
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	11,820,420	10,692,874	7,777,815	6,804,067
8	Diğer teminatsız borçlar	1,403,429	563,783	1,403,429	563,783
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	28,908,801	23,692,929	3,048,154	1,310,920
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	28,908,801	23,692,929	3,048,154	1,310,920
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>45,812,976</b>	<b>37,117,685</b>	<b>12,523,259</b>	<b>8,895,580</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7,463,993	6,226,789	7,011,523	5,996,299
19	Diğer nakit girişleri	1,086	1,086	1,086	1,086
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>7,465,079</b>	<b>6,227,875</b>	<b>7,012,609</b>	<b>5,997,385</b>
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>7,177,742</b>	<b>6,653,969</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>5,510,650</b>	<b>2,898,195</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>130.25</b>	<b>229.59</b>

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(1)		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	
	<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	6,781,309	7,355,835	7,039,142	6,501,967
	<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	230,687	300,778	292,502	222,670
3	İstikrarlı mevduat	-	67,508	66,265	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	230,687	233,270	226,237	222,670
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,376,274	9,812,399	8,908,399	7,598,492
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	7,804,685	8,440,868	7,687,082	7,034,404
8	Diğer teminatsız borçlar	571,589	1,371,531	1,221,317	564,088
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	1,316,398	2,925,938	2,634,656	1,195,757
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,316,398	2,925,938	2,634,656	1,195,757
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>9,923,359</b>	<b>13,039,115</b>	<b>11,835,557</b>	<b>9,016,919</b>
	<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6,423,910	7,162,343	6,598,627	5,860,541
19	Diğer nakit girişleri	13,946	13,946	3,471	3,471
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>6,437,856</b>	<b>7,176,289</b>	<b>6,602,098</b>	<b>5,864,012</b>
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>7,039,142</b>	<b>6,501,967</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>5,233,459</b>	<b>3,152,907</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>134.50</b>	<b>206.22</b>

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

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

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

#### Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %81'i TCMB hesapları, %17'si ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, %1'i ise kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlar ve kredilerden oluşmaktadır. Pasif toplamının %78'i alınan mevduatlar ve krediler olup, bu fonların %27'si ise bankalardan alınan kredilerdir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Mart 2026 itibarıyla Banka’nın türev işlemlerden nakit çıkışı bulunmamaktadır.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlar ve kredilerden oluşmaktadır. Pasif toplamının %79’u alınan mevduatlar ve krediler olup, bu fonların %33’ü ise bankalardan alınan kredilerdir. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B Bankalar	220,285	7,368,526	-	-	-	-	-	7,588,811
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan F. V. Para Piyasalarından Alacaklar	660,166	2,942,798	-	-	-	-	-	3,602,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F. V.	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	756	-	52,383	1,279,820	-	3,367	1,336,326
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen F. V.	-	2,047,003	2,853,896	7,683,957	2,609,397	-	1,108	15,195,361
Diğer Varlıklar <sup>(1)(3)</sup>	-	49,098	-	342,343	-	-	-	391,441
	-	192,128	196,393	681,962	804,347	-	2,529,850	4,404,680
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>880,451</b>	<b>12,600,309</b>	<b>3,050,289</b>	<b>8,760,645</b>	<b>4,693,564</b>	<b>-</b>	<b>2,534,325</b>	<b>32,519,583</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	3,499,129	2,031,885	177,736	-	-	-	-	5,708,750
Diğer Mevduat	10,748,162	575,856	195,711	37,826	2,813	-	-	11,560,368
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	10,798	2,766,563	2,530,419	3,011,739	-	-	8,319,519
Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	3,805	3,684	3,008	1,136	-	6,919,313	6,930,946
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14,247,291</b>	<b>2,622,344</b>	<b>3,143,694</b>	<b>2,571,253</b>	<b>3,015,688</b>	<b>-</b>	<b>6,919,313</b>	<b>32,519,583</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(13,366,840)</b>	<b>9,977,965</b>	<b>(93,405)</b>	<b>6,189,392</b>	<b>1,677,876</b>	<b>-</b>	<b>(4,384,988)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	638,958	12,894,368	3,310,811	7,711,964	3,283,958	-	2,307,283	30,147,342
Toplam Pasifler	12,082,907	3,754,518	2,251,629	3,657,807	1,729,435	-	6,671,046	30,147,342
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(11,443,949)</b>	<b>9,139,850</b>	<b>1,059,182</b>	<b>4,054,157</b>	<b>1,554,523</b>	<b>-</b>	<b>(4,363,763)</b>	<b>-</b>

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 2,529,850 TL’lik tutar; 1,938,516 TL Maddi Duran Varlıklar, 120,012 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 22,554 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 688,792 TL diğer faizsiz tutarlardan ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 6,919,313 TL’lik tutar; 5,546,263 TL Özkaynak, 287,837 TL Karşılıklar, 186,534 TL tutarı Cari Vergi Borcu, 165,006 TL tutarı Ertelenmiş Vergi Borcu, 733,673 TL diğer faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

(3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka Likidite Karşılama Oranı'na ilaveten, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünün BDDK'ya gönderilmesine başlamıştır.

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli		
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>						
1	Özkaynak Unsurları	-	-	5,588,602	5,588,602	
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	-	-	5,588,602	5,588,602	
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	
4	<b>Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu</b>	<b>3,279,635</b>	<b>445,507</b>	<b>15,792</b>	<b>2,875</b>	<b>3,442,024</b>
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1,268,846	175,330	6,591	1,168	1,379,339
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	2,010,789	270,177	9,201	1,707	2,062,685
7	<b>Diğer kişilere borçlar</b>	<b>7,888,171</b>	<b>4,643,070</b>	<b>2,244,272</b>	<b>3,917,866</b>	<b>5,603,238</b>
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	7,888,171	4,643,070	2,244,272	3,917,866	5,603,238
10	<b>Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler</b>					
11	<b>Diğer yükümlülükler</b>	<b>1,712,124</b>	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1,712,124	-	-	-	-
14	<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					<b>14,633,864</b>
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>						
15	<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>					<b>52,957</b>
16	<b>Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu</b>					
17	<b>Canlı alacaklar</b>	<b>3,824,602</b>	<b>10,555,506</b>	<b>1,949,476</b>	<b>2,521,814</b>	<b>9,603,744</b>
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	481,824	6,044,213	31,982	-	1,404,447
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	3,342,778	4,511,293	1,917,494	2,521,814	8,199,297
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	<b>Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar</b>					
26	<b>Diğer varlıklar</b>	<b>3,392,768</b>	-	-	-	<b>3,392,768</b>
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	3,392,768	-	-	-	3,392,768
32	<b>Bilanço dışı borçlar</b>		<b>28,687,326</b>			<b>1,434,365</b>
33	<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					<b>14,483,834</b>
34	<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>					<b>101.44</b>

\* Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kaldıraç oranı

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak bankalarca aşağıdaki hususlar açıklanır;

##### Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>	50,270	39,896
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	15,283
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1,402,514	2,829,961
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	485,005	361,604
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>1,938,239</b>	<b>3,246,744</b>

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,443,139	29,219,239
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(25,360)	(25,40)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2’nci satırların toplamı)	31,417,779	29,193,839
	<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5’inci satırların toplamı)	-	-
	<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı)	-	-
	<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	28,737,817	27,106,022
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı)	28,737,817	27,106,022
	<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13	Konsolide Ana sermaye	5,461,614	5,141,842
14	Konsolide Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	60,155,596	56,299,861
	<b>Konsolide Kaldıraç oranı</b>		
15	Konsolide Kaldıraç oranı	%9.08	%9.13

(1) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	36,894,093	27,228,148	2,951,527
2	Standart yaklaşım	36,894,093	27,228,148	2,951,527
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	0
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	0
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	1,437,750	319,000	115,020
17	Standart yaklaşım	1,437,750	319,000	115,020
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,771,138	1,703,763	221,691
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,771,138	1,703,763	221,691
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25</b>	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>41,102,981</b>	<b>29,250,911</b>	<b>3,288,238</b>

##### İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

Yoktur.

##### İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Yoktur

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka’nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.”

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(1,603)	560,880	(72,628)	45,272	-	531,921
Komisyon Gelirleri (Net)	-	141,969	-	3,933	-	145,902
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	(353,023)	-	(38,861)	-	(391,884)
<b>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri</b>	-	-	-	-	31	31
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-	-
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	-	31	31
<b>Faaliyet Geliri (Net)</b>	<b>(1,603)</b>	<b>349,826</b>	<b>(72,628)</b>	<b>10,344</b>	<b>31</b>	<b>285,970</b>
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	285,970	285,970
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(86,559)	(86,559)
<b>Dönem Net Kârı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199,411</b>	<b>199,411</b>

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	23,118	368,323	27,064,585	2,387,744	-	29,843,770
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	2,675,813	2,675,813
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>23,118</b>	<b>368,323</b>	<b>27,064,585</b>	<b>2,387,744</b>	<b>2,675,813</b>	<b>32,519,583</b>
Bölüm Yükümlülükleri	3,686,517	7,877,722	12,062,693	2,152,517	-	25,779,449
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	1,193,871	1,193,871
Özkaynaklar	-	-	-	-	5,546,263	5,546,263
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,686,517</b>	<b>7,877,722</b>	<b>12,062,693</b>	<b>2,152,517</b>	<b>6,740,134</b>	<b>32,519,583</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(4,183)	241,509	88,097	36,348	-	361,771
Komisyon Gelirleri (Net)	-	77,667	-	1,087	-	78,754
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(29,112)	(324,462)	(353,574)
<b>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-	-
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri (Net)</b>	<b>(4,183)</b>	<b>319,176</b>	<b>88,097</b>	<b>8,323</b>	<b>(324,462)</b>	<b>86,951</b>
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	86,951	86,951
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(21,794)	(21,794)
<b>Dönem Net Kârı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65,157</b>	<b>65,157</b>

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	9,626	1,667,622	23,789,013	2,413,869	-	27,880,130
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	2,267,212	2,267,212
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>9,626</b>	<b>1,667,622</b>	<b>23,789,013</b>	<b>2,413,869</b>	<b>2,267,212</b>	<b>30,147,342</b>
Bölüm Yükümlülükleri	3,683,624	6,688,308	11,266,327	1,899,870	-	23,538,129
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	1,256,363	1,256,363
Özkaynaklar	-	-	-	-	5,352,850	5,352,850
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,683,624</b>	<b>6,688,308</b>	<b>11,266,327</b>	<b>1,899,870</b>	<b>6,609,213</b>	<b>30,147,342</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

###### Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,455	152,655	1,600	179,903
TCMB	65,175	7,368,526	23,748	5,254,049
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>67,630</b>	<b>7,521,181</b>	<b>25,348</b>	<b>5,433,952</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup>	40,175	-	23,748	-
Vadeli Serbest Hesap	-	4,379,982	-	2,016,341
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	25,000	2,988,544	-	3,237,708
<b>Toplam</b>	<b>65,175</b>	<b>7,368,526</b>	<b>23,748</b>	<b>5,254,049</b>

(1) TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarlarını da içermektedir.

###### Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurtiçi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %3-%17 aralığında, YP mevduat ve kıymetli maden depo hesapları için %22-%32 aralığında ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%32 aralığında uygulanmakta olup, ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

Bulunmamaktadır ( 31 Aralık:2025: Bulunmamaktadır).

##### 3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır ( 31 Aralık:2025: Bulunmamaktadır).

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	86,918	2,949,770	104,162	4,675,238
Yurtdışı	-	566,276	-	880,687
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>86,918</b>	<b>3,516,046</b>	<b>104,162</b>	<b>5,555,925</b>

#### Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	4,835	-	-	4,835
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,398	-	-	2,398
Dönem İçi Çıkanlar	(4,410)	-	-	(4,410)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>2,823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,823</b>

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,769	-	-	2,769
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,689	-	-	4,689
Dönem İçi İptal Edilenler	(2,623)	-	-	(2,623)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>4,835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,835</b>

#### 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Ana Ortaklık gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,507,390	600,289
Borsada İşlem Gören	1,507,390	600,289
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	3,367	2,992
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,367	2,992
Değer Azalma Karşılığı (-)	174,431	155,815
<b>Toplam</b>	<b>1,336,326</b>	<b>447,466</b>

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>1,005,008</b>	-	<b>1,544,641</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,005,008	-	1,544,641
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>23,118</b>	-	<b>9,626</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>23,118</b>	<b>1,005,008</b>	<b>9,626</b>	<b>1,544,641</b>

*Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler*

##### Cari Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>14,737,931</b>	<b>455,474</b>	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,366,092	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,043,435	-	-	-
Tüketici Kredileri	22,116	1,002	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	8,306,288	454,472	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,737,931</b>	<b>455,474</b>	-	-

(1) Spot Kredileri içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

###### Önceki Dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	12,443,816	439,818	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,964,418	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,872,169	-	-	-
Tüketici Kredileri	9,244	382	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	7,597,985	439,436	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,443,816</b>	<b>439,818</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Spot Kredileri içermektedir.

###### Cari Dönem

	Standart Nitelikli Krediler <sup>(1)</sup>	Yakın İzlemedeki Krediler <sup>(1)</sup>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	77,291	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	35,711

###### Önceki Dönem

	Standart Nitelikli Krediler(1)	Yakın İzlemedeki Krediler(1)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	60,393	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	36,500

<sup>(1)</sup> Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	12,037	11,081	23,118
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	12,037	11,081	23,118
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,037</b>	<b>11,081</b>	<b>23,118</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>74,077</b>	<b>17,878</b>	<b>91,955</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	74,077	17,878	91,955
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	<b>244,190</b>	<b>244,190</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	244,190	244,190
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>74,077</b>	<b>262,068</b>	<b>336,145</b>

##### *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	14,894,215	12,512,521
Yurtdışı Krediler	301,146	375,929
<b>Toplam</b>	<b>15,195,361</b>	<b>12,888,450</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,249	11,712
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,249</b>	<b>11,712</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

*Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar<sup>(1)</sup>*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,490	2,759
<b>Toplam</b>	<b>3,490</b>	<b>2,759</b>

(1) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

##### Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır ( 31 Aralık:2025: Bulunmamaktadır).

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler <sup>(1)</sup>*

**Cari Dönem**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>4,816</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	3,525
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	750
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>7,591</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	3,490
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	<b>4,101</b>

**Önceki Dönem**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>1,956</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	44,922
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	42,062
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>4,816</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	2,759
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	<b>2,057</b>

(1) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır ( 31 Aralık:2025: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	<b>4,101</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	7,591
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,490
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	4,101
Bankalar (Brüt) <sup>(1)</sup>	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	<b>2,057</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	4,816
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	2,759
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	2,057
Bankalar (Brüt) <sup>(1)</sup>	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) <sup>(2)</sup>	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

##### *TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

##### *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 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### *Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar*

Grup kanuni takibe aldığı kredileri ile ilgili “Krediler İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk Departmanı’nın liderliğinde ve ilgili diğer departmanların katkılarıyla tahsilat sağlamaya çalışmaktadır. Ancak bahse konu kredilerin geri kazanılmasına ilişkin hiçbir şart ve şekilde makul tahsil kabiliyeti kalmadığı ortaya çıkarsa; Banka, TFRS 9 ve “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde 5.Grup (TFRS’ye göre 3.Grup’ta) %100 karşılık ayırarak izlediği zarar niteliğindeki bu kredilerini, ilgili yönetmelikler çerçevesinde Hukuk Departmanı’nın görüşü ve Krediler İzleme ve Takip Departmanının uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunarak “ kayıttan silme işlemini” gerçekleştirir.

Tahsil imkanı kalmayan bu kredilerin kayıttan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup, alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Grup’un TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### **Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

##### *Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler*

<b>Cari Dönem</b>	<b>1.Aşama</b>	<b>2.Aşama</b>	<b>3.Aşama</b>	<b>Toplam</b>
Dönem Başı Karşılık	56,137	32,512	1,108	89,757
Dönem İçi İlave Karşılıklar	34,431	48	-	34,479
Dönem İçi Çıkanlar	(20,027)	(1,950)	-	(21,977)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>70,541</b>	<b>30,610</b>	<b>1,108</b>	<b>102,259</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>1.Aşama</b>	<b>2.Aşama</b>	<b>3.Aşama</b>	<b>Toplam</b>
Dönem Başı Karşılık	16,885	16,325	1,108	34,318
Dönem İçi İlave Karşılıklar	54,622	16,214	7,324	78,160
Dönem içi karşılık iptalleri	(15,370)	(27)	(7,324)	(22,721)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>56,137</b>	<b>32,512</b>	<b>1,108</b>	<b>89,757</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

*Kiralama işlemlerinden alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler*

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	4,256	3,988	1,651	9,895
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,589	2,356	656	6,601
Dönem İçi Çıkanlar	(1,138)	(1,121)	(3)	(2,262)
1.Aşamaya Transfer	208	(208)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(165)	165	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	(79)	79	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>6,750</b>	<b>5,101</b>	<b>2,383</b>	<b>14,234</b>

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	3,146	1,705	791	5,642
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,846	3,730	830	7,406
Dönem İçi Çıkanlar	(1,605)	(1,548)	-	(3,153)
1.Aşamaya Transfer	57	(57)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(158)	158	-	-
3.Aşamaya Transfer	(30)	-	30	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>4,256</b>	<b>3,988</b>	<b>1,651</b>	<b>9,895</b>

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

*İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgilere*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	89,891	140,927	1,242,830
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	301,550	-	293,491
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>391,441</b>	<b>140,927</b>	<b>1,536,321</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler (Devamı)

##### *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	391,441	1,677,248
Borsada İşlem Görenler	391,441	1,677,248
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>391,441</b>	<b>1,677,248</b>

##### *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>1,677,248</b>	<b>3,172,562</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(14,941)	603,322
Yıl İçindeki Alımlar	-	125,292
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar <sup>(1)</sup>	(1,270,866)	(2,223,928)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>391,441</b>	<b>1,677,248</b>

#### Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,318	-	-	1,318
Dönem İçi İlave Karşılıklar	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar	(622)	-	-	(622)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>696</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>696</b>

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,091	-	-	2,091
Dönem İçi İlave Karşılıklar	67	-	-	67
Dönem İçi İptal Edilenler	(840)	-	-	(840)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>1,318</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,318</b>

#### 8. İştiraklere ilişkin bilgiler

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 9. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

##### Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

##### A&T Finansal Kiralama A.Ş.

##### Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	235,000	190,000
Sermaye Yedekleri	228	228
Yasal Yedekler	12,448	10,216
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca		
Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Kâr	11,631	55,093
<i>Net Dönem Kârı</i>	7,126	47,987
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	4,505	7,106
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,283	3,614
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>256,025</b>	<b>251,924</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>256,025</b>	<b>251,924</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	-	-
<b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK<sup>(1)</sup></b>	<b>256,025</b>	<b>251,924</b>

(1) Bağı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 256,025 TL'dir.

Bağı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağı ortaklığın sermaye açısından herhangi bir ek gereksinimi bulunmamaktadır.

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

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı, özkaynak kalemlerinin enflasyona göre 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'uncu maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 521'inci maddesi ve ana sözleşme gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

##### Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer <sup>(*)</sup>
2,397,204	322,341	91,502	68,248	-	7,126	4,505	-

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100

(\*) Cari dönem itibarıyla ilgili bağı ortaklığın gerçeğe uygun değer hesaplaması bulunmamaktadır. Bağı ortaklığın finansal bilgileri bağımsız denetimden geçmiştir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 9. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

##### *Bağı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	190,227	161,695
Dönem İçi Hareketler	45,000	28,532
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	45,000	28,532
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	235,227	190,227
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

##### *Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

Bağı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem Üçüncü Bölüm’de açıklanmıştır.

##### *Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	235,227	190,227
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağı Ortaklıklar	-	-

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

Ana Ortaklık Banka’nın borsaya kote edilen bağı ortaklıkları bulunmamaktadır.

##### *Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklar*

Bulunmamaktadır.

##### *Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklar*

Bulunmamaktadır.

#### 10. Ana Ortaklık Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2,087,486	1,931,794
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	248,972	233,496
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımları</b>	<b>1,838,514</b>	<b>1,698,298</b>

  

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aşama 1	1,437,854	1,296,517
Aşama 2	394,177	398,072
Aşama 3	6,483	3,709
<b>Toplam</b>	<b>1,838,514</b>	<b>1,698,298</b>

##### Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	1,231,207	1,065,708	1,140,010	988,006
1 – 4 Yıl Arası	856,279	772,806	791,784	710,292
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,087,486</b>	<b>1,838,514</b>	<b>1,931,794</b>	<b>1,698,298</b>

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

##### 13. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

##### 14. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Grupun cari dönemde cari vergi varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Yoktur).

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

Bulunmamaktadır.

##### 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 725,108 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025 : 446,552 TL).

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	33,726	-	7,589	3,490	6,384	3,229	1,493	-	55,911
Döviz Tevdiat Hesabı	10,635,473	-	239,814	114,827	98,223	69,288	33,572	-	11,191,197
Yurt içinde Yer.K.	3,868,494	-	2,623	53,012	28,541	36,359	6,934	-	3,995,963
YurtdışındaYer.K.	6,766,979	-	237,191	61,815	69,682	32,929	26,638	-	7,195,234
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	67,600	-	234,297	-	-	-	-	-	301,897
Diğ. Kur. Mevduatı	11,363	-	-	-	-	-	-	-	11,363
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3,499,129	-	1,240,105	969,508	8	-	-	-	5,708,750
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	27,722	-	1,240,105	765,081	-	-	-	-	2,032,908
Yurtdışı Bankalar	3,471,407	-	-	204,427	8	-	-	-	3,675,842
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,247,291</b>	<b>-</b>	<b>1,721,805</b>	<b>1,087,825</b>	<b>104,615</b>	<b>72,517</b>	<b>35,065</b>	<b>-</b>	<b>17,269,118</b>

Önceki dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	30,769	-	7,937	2,393	6,009	3,003	1,401	-	51,512
Döviz Tevdiat Hesabı	8,725,294	-	197,226	232,458	96,631	496,433	34,645	-	9,782,687
Yurt içinde Yer.K.	2,861,113	-	187,641	68,580	27,989	464,661	6,770	-	3,616,754
YurtdışındaYer.K.	5,864,181	-	9,585	163,878	68,642	31,772	27,875	-	6,165,933
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	133,732	-	202,958	-	-	-	-	-	336,690
Diğ. Kur. Mevduatı	16,550	-	-	-	-	-	-	-	16,550
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	3,176,562	-	642,043	754,542	8	-	-	-	4,573,155
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	470,503	754,542	-	-	-	-	1,225,045
Yurtdışı Bankalar	3,176,562	-	171,540	-	8	-	-	-	3,348,110
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,082,907</b>	<b>-</b>	<b>1,050,164</b>	<b>989,393</b>	<b>102,648</b>	<b>499,436</b>	<b>36,046</b>	<b>-</b>	<b>14,760,594</b>

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

7/08/2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 347,332 TL tutarında olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2025: 287,864TL)

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	34,236	28,992	21,675	22,520
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,459,688	1,321,178	2,170,918	2,310,934
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,493,924</b>	<b>1,350,170</b>	<b>2,192,593</b>	<b>2,333,454</b>

##### *Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı*

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

##### *Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar*

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	23,978	17,206
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,978</b>	<b>17,206</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grubun türev finansal borcu bulunmamaktadır.

##### Türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

##### 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	-	286,219	3,212	337,979
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	8,033,300	-	8,364,627
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>8,319,519</b>	<b>3,212</b>	<b>8,702,606</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1,400,563	3,212	2,096,634
Orta ve Uzun Vadeli	-	6,918,956	-	6,605,972
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>8,319,519</b>	<b>3,212</b>	<b>8,702,606</b>

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

Grup'un yükümlülüklerinin %53'ü mevduattan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: %50).

##### 4. Diğer yükümlülükler ile ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 741,238 TL tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: 701,576 TL).

##### Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	638	4,068	638	1,463
1 – 4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>638</b>	<b>4,068</b>	<b>638</b>	<b>1,463</b>

##### 5. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

###### *Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler*

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Cari dönem itibarıyla 102,541 TL (31 Aralık 2025: 110,583 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 48,469 TL (31 Aralık 2025: 44,169 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına kaydedilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	136,820	131,888
Dava Karşılıkları	7	7
<b>Toplam</b>	<b>136,827</b>	<b>131,895</b>

##### 7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

###### *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem itibarıyla 165,006 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 140,093 TL).

###### *Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Grubun, cari dönem 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 260,077 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 446,611 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 186,534 TL ertelenmiş vergi borcu yansıtılmıştır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

*Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	151,010	45,308	125,752	37,730
Kazanılmamış gelirler	26,588	7,977	20,908	6,272
Faiz reeskontları	162,430	48,729	152,968	45,890
Karşılıklardan	220,730	66,219	202,575	60,772
Amortismanlardan	248,736	74,621	256,817	77,045
Diğer	57,423	17,223	53,442	16,031
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>866,917</b>	<b>260,077</b>	<b>812,462</b>	<b>243,740</b>
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	(1,805,000)	(408,132)	(1,826,035)	(408,132)
Faiz reeskontları	109,954	(32,986)	93,381	(28,014)
Diğer	(18,306)	(5,493)	(19,936)	(5,895)
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>(1,713,352)</b>	<b>(446,611)</b>	<b>(1,752,590)</b>	<b>(442,041)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net</b>		<b>(186,534)</b>		<b>(198,301)</b>

*Ertelenmiş vergi (varlığı)/borcu hareket tablosu aşağıdaki gibidir:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	(198,301)	(88,419)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	8,927	(18,625)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	2,840	(91,257)
<b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>	<b>(186,534)</b>	<b>(198,301)</b>

#### *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	93,699	88,756
BSMV	19,331	10,650
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,396	494
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,580	3,388
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	524	184
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	79	59
Diğer	23,766	22,879
<b>Toplam</b>	<b>141,375</b>	<b>126,410</b>

(1) 19,434 TL (31 Aralık 2025: 17,571) Ücretlerden kesilen gelir vergisi ve diğer vergileri içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

###### Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	7,803	4,589
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	14,444	8,293
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	462	267
İşsizlik Sigortası - İşveren	922	534
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,631</b>	<b>13,683</b>

**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler**  
Ana Ortaklık Banka'nın, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

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

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

##### 10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3,810,000	3,221,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Sermayenin tamamı iç kaynaklardan olmak üzere 589,000 TL artılarak 3,810,000 TL'ye çıkarılması kararı Banka'nın 24 Mart 2026 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 26 Mart 2026 tarihinde tescil edilmiş, 26 Mart 2026 tarih ve 11550 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 26 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

**Bulunmamaktadır.**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

*Dağıtılan kar payına ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

*Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(113,471)	977	(107,640)	1,144
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(113,471)</b>	<b>977</b>	<b>(107,640)</b>	<b>1,144</b>

##### *Yasal yedeklere ilişkin bilgiler*

Ana Ortaklık Banka 24 Mart 2026 tarihinde gerçekleşen 46. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2025 yılı karından 28,251 TL'nin yasal yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

##### *Azımlık paylarına ilişkin açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 1,570 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 172,777 TL).

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 31,267 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2025: 30,262 TL).

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

Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 9,474,485 TL'dir (31 Aralık 2025: 9,564,615 TL).

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

Grup'un teminat mektupları tutarı 19,314,852 TL'dir (31 Aralık 2025: 19,026,656 TL).

2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı gereğince Libya'ya verilen teminat mektupları tazmin edilememektedir. 30 Aralık 2019 tarihli BDDK talimatına karşın, 24 Eylül 2020 tarihinde T.C. Hükümeti ile Libya Devleti Ulusal Mutabakat Hükümeti arasında bir mutabakat zaptı yürürlüğe girmiştir. İş bu anlaşma kanun hükmünde olup bu anlaşmanın hükümlerinin uygulanması ve sonuçları Libya ile iş yapan Türk Bankalarınca yakinen takip edilmektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	6,468,677	5,129,994
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,640,383	2,408,345
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,828,294	2,721,649
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,320,660	23,461,277
<b>Toplam</b>	<b>28,789,337</b>	<b>28,591,271</b>

##### 3. Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar (gayrinakdi krediler)

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	95,499	6,127	30,262	131,888
Dönem İçi İlave Karşılıklar	34,986	4	1,005	35,995
Dönem İçi Çıkanlar	(29,326)	(1,738)	-	(31,064)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>101,159</b>	<b>4,393</b>	<b>31,267</b>	<b>136,819</b>
Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	63,592	440	24,187	88,219
Dönem İçi İlave Karşılıklar	46,975	5,687	6,075	58,737
Dönem İçi Çıkanlar	(15,068)	-	-	(15,068)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>95,499</b>	<b>6,127</b>	<b>30,262</b>	<b>131,888</b>

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

###### *Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup>				
Kısa Vadeli Kredilerden	423,636	104,727	111,358	65,797
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,862	52,119	42,663	23,285
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>426,498</b>	<b>156,846</b>	<b>154,021</b>	<b>89,082</b>

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

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8,845	31,092	10,763	16,601
Yurtdışı Bankalardan	-	1,658	-	570
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,845</b>	<b>32,750</b>	<b>10,763</b>	<b>17,171</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	23,419	3,992
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal	-	-	3,191	45,893
<b>Toplam</b>	<b>29,702</b>	<b>20,676</b>	<b>26,610</b>	<b>49,885</b>

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

Bulunmamaktadır.

##### 2. Faiz giderleri

###### *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	<b>38</b>	<b>94,271</b>	<b>3,297</b>	-
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	38	5,120	3,297	-
Yurtdışı Bankalara	-	89,151	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38</b>	<b>94,271</b>	<b>3,297</b>	-

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

Bulunmamaktadır.

###### *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 2. Faiz giderleri (Devamı)

###### Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	-	82,793	-	-	-	-	-	82,793	
Tasarruf Mevduatı	-	621	281	466	234	90	-	1,692	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	13,455	6,768	-	-	-	-	20,223	
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>96,869</b>	<b>7,049</b>	<b>466</b>	<b>234</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>104,708</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	491	497	255	391	171	-	1,805	
Bankalararası Mevduat	3	6,463	-	-	2,214	-	-	8,680	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>3</b>	<b>6,954</b>	<b>497</b>	<b>255</b>	<b>2,605</b>	<b>171</b>	<b>-</b>	<b>10,485</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>3</b>	<b>103,823</b>	<b>7,546</b>	<b>721</b>	<b>2,839</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>115,193</b>	

Önceki Dönem

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	-	388	-	-	-	-	-	388	
Tasarruf Mevduatı	-	832	1,031	350	679	418	-	3,310	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	6	22	-	-	-	-	28	
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,226</b>	<b>1,053</b>	<b>350</b>	<b>679</b>	<b>418</b>	<b>-</b>	<b>3,726</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
Döviz Tevdiat Hesabı	-	36	383	1,323	137	258	-	2,137	
Bankalararası Mevduat	11	9,302	-	-	3,187	-	-	12,500	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>11</b>	<b>9,338</b>	<b>383</b>	<b>1,323</b>	<b>3,324</b>	<b>258</b>	<b>-</b>	<b>14,637</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>11</b>	<b>10,564</b>	<b>1,436</b>	<b>1,673</b>	<b>4,003</b>	<b>676</b>	<b>-</b>	<b>18,363</b>	

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>21,943,457</b>	<b>26,187,782</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	21,943,457	26,187,782
<b>Zarar (-)</b>	<b>(21,930,184)</b>	<b>(26,162,707)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	(105)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(21,930,184)	(26,162,602)
<b>Net ticari kar/(zarar)</b>	<b>13,273</b>	<b>25,075</b>

##### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait karşılık giderleri iptali	3,777	2,820
Haberleşme giderlerine karşılık elde edilen gelir	6,516	4,001
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	23,217	2,905
Diğer gelirler	5,627	844
<b>Toplam</b>	<b>39,137</b>	<b>10,570</b>

##### 5. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	26,157	48,680
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	24,285	15,050
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,138	19,618
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	734	14,012
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(1)	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,157</b>	<b>48,680</b>

##### 6. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul değerler değer düşme giderleri	8,908	11,187
<b>Toplam</b>	<b>8,908</b>	<b>11,187</b>

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	4,965	4,169
Kısa Vadeli,Çalışan Hakları Gideri	24,138	29,776
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,972	4,467
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,448	2,091
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	53,518	51,527
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	720	332
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	18,340	15,502
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	292	787
<i>Diğer Giderler</i>	34,166	34,906
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	82	-
Diğer <sup>(1)</sup>	31,215	21,853
<b>Toplam</b>	<b>126,338</b>	<b>113,883</b>

(1) Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 10,139 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 9,348 TL denetim ve danışmanlık ücretleri, 5,058 TL TMSF gideri ve 6,670 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. (31 Mart 2025: Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; ; 6,767 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 5,341 TL denetim ve danışmanlık ücretleri, 3,900 TL TMSF gideri ve 5,845 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.)

(2) 8,539 TL Haberleşme giderleri ve 5,369 TL Leasingin diğer işletme giderlerini içermektedir (31 Mart 2025: 8,428 TL Haberleşme giderleri ve diğer işletme giderlerini içermektedir)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 285,970 TL'dir (31 Mart 2025: 86,951 TL).

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Cari dönemde cari vergi gideri 95,487 TL'dir (31 Mart 2025: 44,262 TL Cari vergi gideri), ertelenmiş vergi gideri ise 74,767 TL (31 Mart 2025: 31,328 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 83,695 TL (31 Mart 2025: 53,796 TL) tutarındadır.

###### *Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan 8,928 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. (31 Mart 2025: 31,294 TL ertelenmiş vergi geliri.)

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 199,411 TL'dir (31 Mart 2025: 65,157 TL).

##### 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

*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.

##### *Azınlık haklarına ait kar/zarar*

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

##### 12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar 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, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşan diğer komisyon gelirleri kaleminin 121,985 TL tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır (31 Mart 2025: 70,860 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	86,949	47,794
Havale Komisyonları	23,449	16,800
Diğer	11,587	6,266
<b>Toplam</b>	<b>121,985</b>	<b>70,860</b>

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

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

##### *Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler*

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	1,544,641	179,791	2,150,213
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	1,005,008	46,723	2,035,184
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	456	-

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

(2) Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait gayrinakdi krediler içerisinde yer alan forfayting ve akreditif işlemlerinden tahsil edilen ilişkin faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

###### Önceki dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	66,066	249	772,553
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	1,544,641	179,791	2,150,213
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-

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

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

Grup'un risk grubundan 4,208,574 TL (31 Aralık 2025: 5,126,087 TL) kullandığı kredi bulunmaktadır. Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 53,583 TL faiz gideri oluşmuştur. (31 Mart 2025: 52,772 TL).

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,059,636	1,242,977	661,985	185,496
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	953,381	1,059,636	445,329	661,985
Mevduat Faiz Gideri	-	-	708,563	10,060	-	65

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

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

Bulunmamaktadır.

##### Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Mart 2026 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup tarafından üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 26,285 TL'dir (31 Mart 2025: 24,780 TL).

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

Yoktur.

# ARAP TÜRİK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ALTINCI BÖLÜM

#### SINIRLI DENETİM RAPORU

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ő tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

2026 yılının ilk çeyreği, küresel ekonomik aktivitenin görece dirençli seyrini koruduğu, ancak jeopolitik gelişmelerin makroekonomik görünüm üzerindeki belirleyici etkisinin belirgin şekilde arttığı bir dönem olmuştur. Özellikle Orta Doğu'da devam eden çatışma ortamı, enerji fiyatları üzerinden küresel enflasyon dinamiklerini ve finansal piyasa beklentilerini doğrudan etkileyen temel bir risk unsuru olarak öne çıkmıştır. Bu çerçevede, başta FED olmak üzere büyük merkez bankaları ilk çeyrek boyunca temkinli duruşlarını sürdürmüş ve enerji fiyatlarının enflasyon üzerindeki ikinci tur etkilerine dikkat çekmiştir. Enerji kaynaklı maliyet artışlarının üretici fiyatları üzerinden tüketici fiyatlarına yansımaya potansiyeli, para politikası patikasında aşağı yönlü hareket alanını sınırlayan önemli bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

Jeopolitik gelişmeler, küresel ticaret akımları ve lojistik maliyetleri üzerinde de belirgin etkiler yaratmıştır. Hürmüz Boğazı ve Kızıldeniz hattında artan güvenlik riskleri nedeniyle deniz taşımacılığında alternatif rotalara yönelim, teslim sürelerini uzatırken navlun maliyetlerinde dönemsel artışlara yol açmıştır. Bu gelişme, özellikle Avrupa ile Asya arasındaki ticaret akışında maliyet enflasyonu yaratırken, tedarik zincirlerinin yeniden şekillenmesine yönelik orta vadeli eğilimleri de güçlendirmiştir.

Enerji fiyatları üzerinden şekillenen jeopolitik riskler, büyüme görünümü üzerinde de aşağı yönlü baskı oluşturmaktadır. Enerji ithalatçısı ekonomilerde artan maliyetler cari dengeyi ve iç talebi olumsuz etkilerken, enerji ihracatçısı ülkelerde gelir artışı yoluyla kısa vadeli destekleyici bir etki yaratmaktadır. Bu ayrışma, küresel büyüme kompozisyonunun daha parçalı ve dengesiz bir yapıya evrilmesine neden olmaktadır.

Finansal piyasalar açısından bakıldığında ise, jeopolitik risklerin ilk çeyrekte risk iştahı üzerinde dalgalı bir etki yarattığı görülmektedir. Güvenli liman talebinde dönemsel artışlar gözlenirken, enerji fiyatlarına duyarlı varlık sınıflarında oynaklık belirgin şekilde yükselmiştir. Bu durum, küresel portföy akımlarında kısa vadeli yön değişimlerini beraberinde getirmiştir.

Sonuç olarak, 2026 yılının ilk çeyreğinde Orta Doğu kaynaklı jeopolitik gelişmeler, küresel ekonominin temel makro dinamikleri üzerinde doğrudan ve çok katmanlı etkiler yaratmıştır. Enerji fiyatları üzerinden enflasyon görünümünü bozucu, ticaret kanalı üzerinden maliyetleri artırıcı ve finansal piyasalar üzerinden risk algısını yükseltici bu etkiler, küresel büyümenin “dirençli ancak kırılgan” karakterini daha da belirgin hale getirmiştir. Önümüzdeki dönemde jeopolitik risklerin seyri, para politikası kararları ve küresel büyüme patikası açısından kritik belirleyici bir unsur olmaya devam edecektir.

Yılın ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisi, sıkı para politikası ve mali disiplin çerçevesinde dezenflasyon sürecine odaklanmayı sürdürmüştür. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın politika faizini yüksek seviyelerde koruması, bu dönemde izlenen sıkı duruşun temel belirleyicilerinden biri olmuştur. Bu politika bileşimiyle birlikte iç talepte kontrollü bir yavaşlama gözlenmiş, büyüme ılımlı seyretmiştir. Enflasyon kademeli olarak aşağı yönlü bir seyir izlerken, sıkı finansal koşullar kredi büyümesini sınırlamış ve Türk lirası varlıklara olan talebi desteklemiştir. Dış dengede ise ithalat talebindeki kısmi artışa karşın turizm gelirlerinin desteğiyle olumsuz etkilerin sınırlı kalması beklenmektedir. Bu çerçevede, dönem genelinde makroekonomik istikrarın güçlendirilmesine yönelik politikaların etkilerinin kademeli olarak hissedildiği bir görünüm sergilenmiştir.

2026 yılının ilk çeyreği sonunda, Grubumuzun aktif büyüklüğü 32.5 milyar TL olarak gerçekleşirken, özkaynak toplamı 5.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranımız da %14,00 ile güçlü görünümünü korumuştur.

Grubumuz, dış ticaretin finansmanı başta olmak üzere müşterilerine sunduğu çözüm odaklı hizmetlerle uluslararası ticaret hacminin gelişimine katkı sağlamayı sürdürmüştür. Genişleyen müşteri tabanı ve artan işlem hacmi ile faaliyet gösterdiğimiz alanlarda etkinliğimiz daha da güçlenmiştir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Dijital dönüşüm stratejimiz doğrultusunda, operasyonel süreçlerimizi daha çevik, verimli ve müşteri odaklı hale getirmeye yönelik çalışmalarımıza devam etmekteyiz. Dijital kanallarımızın yetkinliklerini artırarak, müşteri deneyimini her temas noktasında iyileştirmeyi ve hizmet kalitemizi daha ileri seviyelere taşımayı hedeflemekteyiz.

Önümüzdeki dönemde makroekonomik gelişmeleri yakından takip ederek; riskleri etkin şekilde yöneten, fırsatları zamanında değerlendiren ve sürdürülebilir büyümeyi odağına alan yaklaşımımızı kararlılıkla sürdürmeye devam edeceğiz.

Saygılarımızla,

**FAESAL KH. ALI KHALIL OTHMAN**

**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili**

**YASİN ÖZTÜRK**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

#### II. Grubun Özet Finansal Verileri (Devamı)

<b>Aktif Kalemler (Bin TL) <sup>(1)</sup></b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Finansal Varlıklar (Net) <sup>(2)</sup>	12.525.278	11.562.018
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) <sup>(3)</sup>	17.308.127	16.163.026
Maddi Duran Varlıklar (Net)	1.938.516	1.950.311
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	22.554	25.435
Diğer Aktifler (Net)	725.108	446.552
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>32.519.583</b>	<b>30.147.342</b>

  

<b>Pasif Kalemler (Bin TL) <sup>(1)</sup></b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Mevduat	17.269.118	14.760.594
Alınan Krediler	8.319.519	8.705.818
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	4.068	1.463
Karşılıklar	287.837	286.647
Cari Vergi Borcu	165.006	140.093
Ertelenmiş Vergi Borcu	186.534	198.301
Özkaynaklar	5.546.263	5.352.850
Diğer Yükümlülükler	741.238	701.576
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>32.519.583</b>	<b>30.147.342</b>

  

<b>Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Garanti ve Kefaletler	28.789.337	28.591.271
Taahhütler	346.588	708.470
<b>Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler</b>	<b>29.135.925</b>	<b>29.299.741</b>

  

<b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.03.2025</b>
Faiz Gelirleri	741.423	461.010
Faiz Giderleri (-)	209.502	99.239
Net Faiz Geliri	531.921	361.771
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	145.902	78.754
Temettü Gelirleri	31	0
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	13.273	25.075
Diğer Faaliyet Gelirleri	39.137	10.570
Faaliyet Brüt Karı	730.264	476.170
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	26.157	48.680
Diğer Karşılık Giderleri (-)	8.908	11.187
Personel Giderleri (-)	282.891	215.469
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	126.338	113.883
Net Faaliyet Kar / Zararı	285.970	86.951
Vergi Karşılığı (-)	86.559	21.794
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>199.411</b>	<b>65.157</b>

- (1) Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskontlar ilave edilmiştir.
- (2) Nakit ve Nakit Benzerleri, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Türev Finansal Varlıklar'ı içermektedir.
- (3) Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Faktoring Alacakları, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları'nı içermektedir.

# ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

#### III. Grubun Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

- 2026 Mart dönemi sonunda Grubun aktif büyüklüğü 32.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, konsolide aktif toplamının önemli kalemleri %38,5 pay ile 12.525 milyon TL tutarında net finansal varlıklar ve %53,2 pay ile 17.308 milyon TL tutarında (net) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır.
- Konsolide yükümlülüklerinin %82,9’u yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, 17.269 milyon TL ile mevduatlar ve 8.320 milyon TL ile alınan kredilerdir. Toplam yükümlülüklerin %17,1’ini oluşturan özkaynaklar, 2026 Mart dönemi sonunda 5.546 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Teminat mektupları, akreditifler ve diğer garantilerden oluşan konsolide garanti ve kefaletler; 2026 Mart dönemi sonunda bir önceki yılsonuna göre %0,7 oranında artarak 28.789 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Grup, 2026 yılının ilk çeyreğini 199.4 milyon TL net dönem karı ile kapatmıştır.
- İncelenen dönemde, Grubun net faiz gelirleri ile net ücret & komisyon gelirleri sırasıyla, %47,0 ve %85,3 oranlarında artmıştır.

#### IV. Ana Ortaklık Banka’nın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığı’na İlişkin Açıklamalar

- Ana Ortaklık Banka’nın finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.
- A&T Kiralama A.Ş, T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı’ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve Ana Sözleşme’sinin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir.
- Arap Türk Bankası A.Ş. %100 ile şirketin tek ortağı konumundadır. Şirketin finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanları, makineler ve taşıma araçları ile gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır.
- Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak Türkiye’de sürdürmektedir.

#### V. Diğer Hususlar

- “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde hazırlanan Banka’nın 2025 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.

.....