

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 olmayan finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2023 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.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2022 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 23 Şubat 2023 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 10 Mayıs 2022 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirmiştir.

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 olmayan 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.



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2023

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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



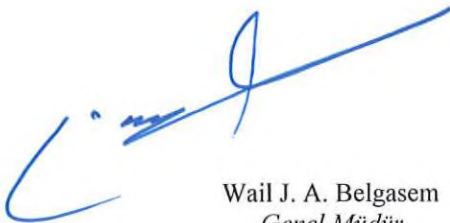
Yasin Öztürk
Yönetim Kurulu Başkanı



Aflah Omar Magsi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı



Mohamed Milad Hassadi
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Wail J. A. Belgasem
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



F.Betül Yörel
V.Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : F.Betül Yörel / V.Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV	Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	2
VI	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen yada Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

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
II	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-18
VIII	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XI	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XIV	Karşılıklar ve koşullu borçlar ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
XV	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XVII	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24
XXII	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-31
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32-34
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34-37
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-42
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-57
II	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-63
III	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-65
IV	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-69
V	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	69-70
VI	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
II	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

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	72-75
---	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

II. BANKA’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 AÇIKLAMA

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

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

Banka’nın cari dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

(i) Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2022 6.20 TL (tam TL olarak)) ile ödenmiş sermaye içerisinde % 0.0000014 (31 Aralık 2022: % 0.0000014) paya sahiptir.

III. 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
Mohamed Milad Hassadi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Aflah Omar Magsi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
İmge Hilal Soyloğlu Canlı	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulkhalek Hussein Ergei	Yönetim Kurulu Üyesi
Nouri Ali Mohamed Aboflega	Yönetim Kurulu Üyesi

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. 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 (Devamı)

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim, BT ve Destek Hizmetler Bölümü
Ahmed Fraj Abdullah Ferjani	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine, Finansal Kurumlar, Satış Pazarlama ve Operasyonlar Bölümü

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

IV. 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	274,426	62.37	274,426	-
T. İş Bankası A.Ş.	90,534	20.58	90,534	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67,900	15.43	67,900	-

V. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

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 üç, Ankara’da bir, Kayseri’de bir, Konya’da bir ve Gaziantep’te bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

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 Banka için farklılık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRİK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. BİLANÇO-VARLIKLAR
- II. BİLANÇO-YÜKÜMLÜLÜKLER
- III. NAZİM 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		608,370	2,987,877	3,596,247	110,507	4,070,184	4,180,691
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	111,844	1,991,097	2,102,941	33,620	2,692,291	2,725,911
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		14,887	1,699,119	1,714,006	9,575	1,916,611	1,926,186
1.1.2	Bankalar	(3)	97,323	291,978	389,301	24,548	775,680	800,228
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		366	-	366	503	-	503
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	496,526	991,996	1,488,522	76,887	1,377,893	1,454,780
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		496,302	694,646	1,190,948	76,663	988,796	1,065,459
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	7,664	7,888	224	7,472	7,696
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	289,686	289,686	-	381,625	381,625
1.4	Türev Finansal Varlıklar		-	4,784	4,784	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	4,784	4,784	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	905,493	4,684,940	5,590,433	1,412,224	5,092,835	6,505,059
2.1	Krediler		828,195	1,668,853	2,497,048	1,282,166	2,122,686	3,404,852
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	87,111	3,016,087	3,103,198	140,247	2,970,149	3,110,396
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		67,266	2,695,766	2,763,032	81,253	2,519,804	2,601,057
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		19,845	320,321	340,166	58,994	450,345	509,339
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5)	9,813	-	9,813	10,189	-	10,189
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	1,000	-	1,000	1,000	-	1,000
3.1	Satış Amaçlı		1,000	-	1,000	1,000	-	1,000
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		140,199	-	140,199	140,199	-	140,199
4.1	İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	140,199	-	140,199	140,199	-	140,199
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		140,199	-	140,199	140,199	-	140,199
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		553,432	-	553,432	553,068	-	553,068
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,438	-	2,438	2,751	-	2,751
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2,438	-	2,438	2,751	-	2,751
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(15)	52,005	14,952	66,957	43,108	16,138	59,246
VARLIKLAR TOPLAMI			2,262,937	7,687,769	9,950,706	2,262,857	9,179,157	11,442,014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	218,625	4,526,992	4,745,617	154,721	5,364,283	5,519,004
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	3,086	3,050,900	3,053,986	6,478	3,754,560	3,761,038
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		34,581	-	34,581	37,162	-	37,162
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	7,338	1,803	9,141	7,329	-	7,329
X.	KARŞILIKLAR	(7)	94,654	11,114	105,768	127,280	10,871	138,151
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		64,095	-	64,095	88,478	-	88,478
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		30,559	11,114	41,673	38,802	10,871	49,673
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	27,838	-	27,838	21,210	-	21,210
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		36,062	-	36,062	34,971	-	34,971
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer Yükümlülükler	(4)	45,908	52,144	98,052	32,581	58,015	90,596
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(9)	1,851,919	(12,258)	1,839,661	1,847,237	(14,684)	1,832,553
16.1	Ödenmiş Sermaye		440,000	-	440,000	440,000	-	440,000
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		417,028	-	417,028	417,028	-	417,028
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7,026)	(12,258)	(19,284)	6,338	(14,684)	(8,346)
16.5	Kâr Yedekleri		62,400	-	62,400	51,725	-	51,725
16.5.1	Yasal Yedekler		62,400	-	62,400	51,725	-	51,725
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		939,517	-	939,517	932,146	-	932,146
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		921,471	-	921,471	718,654	-	718,654
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		18,046	-	18,046	213,492	-	213,492
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2,320,011	7,630,695	9,950,706	2,268,969	9,173,045	11,442,014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		250,796	8,144,587	8,395,383	184,360	7,644,929	7,829,289
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	250,154	7,736,558	7,986,712	183,971	7,644,929	7,828,900
1.1 Teminat Mektupları		250,154	5,755,025	6,005,179	181,283	5,746,647	5,927,930
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8,454	-	8,454	7,179	-	7,179
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		150,003	5,741,770	5,891,773	130,482	5,737,686	5,868,168
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		91,697	13,255	104,952	43,622	8,961	52,583
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	1,566,981	1,566,981	-	1,327,841	1,327,841
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1,566,981	1,566,981	-	1,327,841	1,327,841
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alın-Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	414,552	414,552	2,688	570,41	573,129
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	642	-	642	389	-	389
2.1 Cayılamaz Taahhütler		642	-	642	389	-	389
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alın-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alın-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		642	-	642	389	-	389
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. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Ayağa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Ayağa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	408,029	408,029	-	-	-
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		-	408,029	408,029	-	-	-
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		-	408,029	408,029	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	206,366	206,366	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	201,663	201,663	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		517,643	888,866	1,406,509	483,669	871,117	1,354,786
IV. EMANET KIYMETLER		2,793	-	2,793	4,164	-	4,164
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		2,793	-	2,793	4,164	-	4,164
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		514,850	888,866	1,403,716	479,505	871,117	1,350,622
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		18,820	422,740	441,560	19,120	411,418	430,538
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		14,394	463,507	477,901	14,394	452,499	466,893
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		481,636	2,619	484,255	445,991	7,200	453,191
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		768,439	9,033,453	9,801,892	668,029	8,516,046	9,184,075

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2022
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	178,492	132,557
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		85,649	72,303
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		374	111
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		3,469	3,953
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	4,349
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		88,886	51,839
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		44,513	18,467
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		44,373	33,372
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		114	2
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	50,879	23,061
2.1 Mevduata Verilen Faizler		12,979	2,060
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		21,087	18,403
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		703	61
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		370	260
2.6 Diğer Faiz Giderleri		15,740	2,277
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		127,613	109,496
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		23,881	21,718
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,704	22,756
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5,475	4,760
4.1.2 Diğer		20,229	17,996
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,823	1,038
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		10	4
4.2.2 Diğer		1,813	1,034
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(6,106)	2,333
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(8,121)	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		697	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,318	2,333
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	14,363	4,437
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		159,751	137,984
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	-	298
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	18,146	5,239
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		80,268	46,816
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	38,662	23,221
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		22,675	62,410
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	22,675	62,410
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(4,629)	(14,815)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(18,248)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		14,799	5,221
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10,170	8,654
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	18,046	47,595
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	18,046	47,595
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0004	0.0011

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak-31 Mart 2023	1 Ocak-31 Mart 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	18,046	47,595
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(10,938)	5,143
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	(3,151)
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	-	(3,939)
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	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(10,938)	8,294
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	(14,476)	10,831
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	3,538	(2,537)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	7,108	52,738

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. 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 Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM 31 Mart 2023														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	440,000	-	-	-	443,333	(26,305)	-	-	(8,346)	-	51,725	718,654	213,492	1,832,553
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	440,000	-	-	-	443,333	(26,305)	-	-	(8,346)	-	51,725	718,654	213,492	1,832,553
IV. Toplam Kapsamlı Gelir									(10,938)				18,046	7,108
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı														
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller														
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları														
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış														
XI. Kâr Dağıtımı														
11.1 Dağıtılan Temettü										10,675	202,817	(213,492)		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar										10,675	202,817	(213,492)		
11.3 Diğer														
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	440,000	-	-	-	443,333	(26,305)	-	-	(19,284)	-	62,400	921,471	18,046	1,839,661

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 ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VL 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 Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
					ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2022									
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	440,000	-	-	-	155,486	(7,593)	-	-	(23,476)	-	43,709	566,334	160,336	1,334,796
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	440,000	-	-	-	155,486	(7,593)	-	-	(23,476)	-	43,709	566,334	160,336	1,334,796
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(3,151)	-	-	8,294	-	-	-	47,595	52,738
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,016	152,320	(160,336)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,016	152,320	(160,336)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	440,000	-	-	-	155,486	(10,744)	-	-	(15,182)	-	51,725	718,654	47,595	1,387,534

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 ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		154,235	172,592
1.1.1 Alınan Faizler		192,540	113,273
1.1.2 Ödenen Faizler		(39,568)	(30,671)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25,704	22,756
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(4,527)	4,623
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	378
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(129,235)	(47,690)
1.1.8 Ödenen Vergiler		3,090	(10,024)
1.1.9 Diğer		106,231	119,947
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(682,141)	(483,533)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		11,046	(12,848)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		941,045	(357,875)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(7,700)	(12,237)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(233,659)	183,562
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(701,775)	(179,233)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(839,744)	(27,974)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		148,646	(76,928)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(527,906)	(310,941)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		20,622	6,506
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		(79,428)	(1,307)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(569,330)	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		562,104	103,141
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(139,945)	(312,865)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		247,592	281,143
2.9 Diğer		(371)	(606)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(370)	(260)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(370)	(260)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		41,111	168,047
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(466,543)	(73,648)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,547,043	2,244,537
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,080,500	2,170,889

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan 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 ve Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı”).

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanıp Uygulanmaması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin ilgili tarihteki finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu 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 tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXIII nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

1 Ocak 2022’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS 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 TFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olmaması beklenmektedir.

Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup Banka’nın finansal tablolar üzerindeki bir etkisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

III. BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklık, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklık “TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar” standardına göre varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın 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 değerinin pozitif olması durumunda türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise türev finansal yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde 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.

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 BİST’te 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.

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 oranı 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 zarar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)

“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 dönülemeyecek 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 değerlendirilen 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 oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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 oranı 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.

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

e. Değer düşüklüğü

Banka, 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Beklenen kredi zararı modeli iskonto edilmiş değer ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı kar veya zarar tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve 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.

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 derecelendirmeye 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.

Münferit Değerlendirme

Kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal EIR (Etkin Faiz Oranı) değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahminlenirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır;

- a) Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları
- b) Teminat satışlarından elde edilen nakit akışları

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Temerrüt Tanımı

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

- 1) Borçlunun 90 gün 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 İmkanı 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 tabiidir.

Kredinin 2.Aşamaya alınmasının koşulları aşağıdaki gibidir;

1. Gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması,
2. Banka içi yeniden yapılandırmanın söz konusu olması,
3. İflas/konkordato kaydı,
4. Yüksek seviyede olumsuz istihbarat
5. Memzuç yapılandırma kayıtları

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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.

Banka 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 makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Makroekonomik model kapsamında, baz, iyimser ve olumsuz olmak üzere üç adet senaryonun ağırlıklandırılması ile elde edilen nihai tahmin kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan temel makroekonomik bağımsız değişken olarak “Gayri Safi Yurtiçi Hasıla, USD/TRY ve TÜFE” nin 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, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 kıymetler portföyündeki tutar çok düşüktür.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, 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

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

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

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

XII. 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 düzeltilmesi 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)

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.

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	3-50	2-33

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

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın 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.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak

Banka, 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. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka 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 Banka, 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.

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler için ayrılan karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)

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	% 12.10	% 12.10
Enflasyon Oranı	% 9.90	% 9.90

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

Banka 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 ayırmaktadır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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 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 (temettüleri) 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 uygulanırken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değişmiştir. 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 taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’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. 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 istisna uygulanmaktadır.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair 29 Ocak 2022 tarihli 7352 sayılı kanun 29 Ocak 2022 tarihinde 31734 sayılı Resmi Gazete ile yasallaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı karar bağlanmıştır.

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 hesaplamaların dışında tutulur.

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XI 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 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 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Cari Dönem)

	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	1,839,661
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	440,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	62,400
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	397,744
Kâr	939,517
Net Dönem Kârı	18,046
Geçmiş Yıllar Kârı	921,471
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,839,661
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	2,473
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	35
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	2,438
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	-
Kanunun 56 nci 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	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,473
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,837,188

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 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	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
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 (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,837,188
KATKI SERMAYE	
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)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	38,573
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	38,573
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 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 (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	38,573
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,875,761
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
	1,875,761
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 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	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
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	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar
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	-
ÖZKAYNAK	1,875,761
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,875,761
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,572,702
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.37
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.37
Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ⁽²⁾	19.77
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.807
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.307
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14.86
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
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	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyirmibeşlik sınır öncesi)	38,573
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	38,573
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	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	1,832,553
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	440,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	51,725
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	408,682
Kâr	932,146
Net Dönem Kârı	213,492
Geçmiş Yıllar Kârı	718,654
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,832,553
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	2,803
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	52
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	2,751
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	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,803
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,829,750

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 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	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
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 (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,829,750
KATKI SERMAYE	
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)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	41,186
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	41,186
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 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 (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	41,186
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,870,936
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
1,870,936	1,870,936
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 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	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
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	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Tutar
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	-
ÖZKAYNAK	1,870,936
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,870,936
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8,812,443
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.98
Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ⁽²⁾	21.45
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.749
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.249
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	16.48
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
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	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	41,186
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	41,186
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	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(i) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(ii) 21 Aralık 2021 tarihli duyuruda yer alan tedbirler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı kararına istinaden, karar tarihi itibarıyla sahip olunan menkul kıymetlerden Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması nedeniyle sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanını kullanmaktadır. Kredi riskine esas tutar, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle hesaplanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	440,000	-	440,000
Diğer sermaye Yedekleri	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	417,028	-	417,028
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(19,284)	-	(19,284)
Kar Yedekleri	62,400	-	62,400
Kâr veya Zarar	939,517	-	939,517
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	921,471	-	921,471
Dönem Net Kâr veya Zararı	18,046	-	18,046
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	2,473	(2,473)
Çekirdek Sermaye	-	-	1,837,188
Ana Sermaye	-	-	1,837,188
Genel karşılıklar	-	(38,573)	38,573
Katkı Sermaye (**)	-	(38,573)	38,573
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	-	-
Özkaynak Toplamı	1,839,661	(36,100)	1,875,761

(*) Yönetmelik 9-1-b ve c bentleri kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimleri kapsamaktadır.

(**) Yönetmelik 8-1-a bendi kapsamında katkı sermayeye dahil edilen genel kredi karşılıklarını kapsamaktadır.

(***) Yönetmelik 9-8-ç bendi kapsamında özkaynaktan yapılan indirimleri kapsamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Tarih	ABD Doları	Euro
24 Mart 2023	19.0223	20.7220
27 Mart 2023	19.0371	20.5055
28 Mart 2023	19.0680	20.5252
29 Mart 2023	19.0839	20.6467
30 Mart 2023	19.1070	20.7201
31 Mart 2023	19.1460	20.8021

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

2023 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 18.9693 TL, Euro döviz alış kuru 20.2889 TL’dir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,030,982	667,229	908	1,699,119
Bankalar	193,949	62,720	35,309	291,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	401,624	590,372	-	991,996
Krediler	926,423	742,430	-	1,668,853
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,581,348	1,434,739	-	3,016,087
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	8,618	6,334	-	14,952
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	4,142,944	3,503,824	36,217	7,682,985
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	932,656	728,175	2,917	1,663,748
Döviz Tevdiat Hesabı	1,324,792	1,507,646	30,806	2,863,244
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,101,076	949,824	-	3,050,900
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	33,932	29,927	1,202	65,061
Toplam Yükümlülükler	4,392,456	3,215,572	34,925	7,642,953
Net Bilanço Pozisyonu	(249,512)	288,252	1,292	40,032
Net Nazım Hesap Pozisyonu (2)	206,366	(201,663)	-	4,703
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	206,366	-	-	206,366
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(201,663)	-	(201,663)
Gayrinakdi Krediler	2,935,703	3,824,929	975,926	7,736,558
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4,871,030	4,265,790	42,337	9,179,157
Toplam Yükümlülükler	4,927,955	4,217,187	42,587	9,187,729
Net Bilanço Pozisyonu	(56,925)	48,603	(250)	(8,572)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	2,947,173	3,756,941	940,815	7,644,929

(1) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; 12,258 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL’nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Mart 2023, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren, özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faizoranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL’nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	3,160	4,315	4,712	5,693
ABD Doları	(8,729)	(8,659)	(5,347)	(4,860)
Diğer para birimleri	(129)	(129)	25	25
Toplam	(5,698)	(4,473)	(610)	858

(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 ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	(3,160)	(4,315)	(4,712)	(5,693)
ABD Doları	8,729	8,659	5,347	4,860
Diğer para birimleri	129	129	(25)	(25)
Toplam	5,698	4,473	610	(858)

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

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yönetim Kurulu tarafından Mekul 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/Özkaynaklar oranı için erken uyarı limiti maksimum %17, limit maksimum %18, limit aşım istisnası ise maksimum %19 olarak belirlenmiştir.

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	1,714,006	1,714,006
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	389,301	-	-	-	-	-	389,301
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	152,941	7,628	298,862	1,021,203	-	7,888	1,488,522
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	762,450	875,195	851,053	5,337	-	3,013	2,497,048
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	1,097,604	13,741	308,961	1,682,892	-	-	3,103,198
	4,784	-	-	-	-	753,847	758,631
Toplam Varlıklar	2,407,080	896,564	1,458,876	2,709,432	-	2,478,754	9,950,706
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,765,303	-	-	-	-	4	1,765,307
Diğer Mevduat	76,632	56,828	59,229	-	-	2,787,621	2,980,310
Para Piyasalarına Borçlar	34,581	-	-	-	-	-	34,581
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,254,187	693,818	1,105,981	-	-	-	3,053,986
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	692	339	2,784	5,326	-	2,107,381	2,116,522
Toplam Yükümlülükler	3,131,395	750,985	1,167,994	5,326	-	4,895,006	9,950,706
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	145,579	290,882	2,704,106	-	-	3,140,567
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(724,315)	-	-	-	-	(2,416,252)	(3,140,567)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	206,366	-	-	-	-	-	206,366
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	201,663	-	-	-	-	-	201,663
Toplam Pozisyon	(316,286)	145,579	290,882	2,704,106	-	(2,416,252)	408,029

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 753,847 TL’lik tutar; 553,432 TL Maddi Duran Varlıklar, 140,199 TL Ortaklık Yatırımları, 10,179 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 2,438 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar, 66,957 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 2,107,381 TL’lik tutar; 1,839,661 TL Özkaynak, 105,768 TL Karşılıklar, 27,838 TL Cari Vergi Borcu, 36,062 TL Ertelenmiş Vergi Borcu ve 98,052 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,926,186	1,926,186
Bankalar	800,228	-	-	-	-	-	800,228
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	120,070	136,068	650,759	540,187	-	7,696	1,454,780
Verilen Krediler	1,932,896	887,898	546,015	35,030	-	3,013	3,404,852
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	189,535	74,447	1,148,076	1,698,338	-	-	3,110,396
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	745,572	745,572
Toplam Varlıklar	3,042,729	1,098,413	2,344,850	2,273,555	-	2,682,467	11,442,014
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,680,287	56,311	202,071	-	-	-	1,938,669
Diğer Mevduat	62,734	67,850	73,408	-	-	3,376,343	3,580,335
Para Piyasalarına Borçlar	37,162	-	-	-	-	-	37,162
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	385,403	1,500,649	1,874,986	-	-	-	3,761,038
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	274	697	1,715	4,643	-	2,117,481	2,124,810
Toplam Yükümlülükler	2,165,860	1,625,507	2,152,180	4,643	-	5,493,824	11,442,014
Bilançodaki Uzun Pozisyon	876,869	-	192,670	2,268,912	-	-	3,338,451
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(527,094)	-	-	-	(2,811,357)	(3,338,451)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	876,869	(527,094)	192,670	2,268,912	-	(2,811,357)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 745,572 TL'lik tutar; 553,068 TL Maddi Duran Varlıklar, 140,199 TL Ortaklık Yatırımları, 10,692 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 2,751 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar, 59,246 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 2,117,481 TL'lik tutar; 1,832,553 TL Özkaynak, 138,151 TL Karşılıklar, 21,210 TL Cari Vergi Borcu, 34,971 TL Ertelenmiş Vergi Borcu ve 90,596 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	8.50
Bankalar	2.85	-	13.82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.93	6.46	8.22
Verilen Krediler	10.08	9.74	15.30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	19.65
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.77	5.29	9.75
Diğer Mevduat	0.62	1.84	10.83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	8.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.63	3.95	22.00

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	8.50
Bankalar	2.40	4.50	20.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan Varlıklar	2.93	4.92	8.92
Verilen Krediler	6.95	8.90	18.62
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.41	7.22	20.90
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	2.86	6.45	12.07
Diğer Mevduat	0.62	1.65	11.46
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.55	3.38	22.00

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın likidite pozisyonunun yeterliliğinin değerlendirilmesi, mevcut likidite pozisyonunun, cari ve tahmin edilen aktif kalitesinin, cari ve gelecekteki kazanç kapasitesinin, tarihi fonlama ihtiyaçlarının, gelecekte 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.

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

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

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

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

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, Banka’nın en büyük ortağıdır. Banka’nın risk grubundan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %15’tir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

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

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

Banka yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve ilişkili bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %82’si ABD Doları %18’i AVRO’dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite riski azaltım tekniği olarak, elinde yüksek kaliteli likit varlıklar tutma, varlık ve yükümlülükleri arasında vade uyumu sağlama, kendi risk 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.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka Aktif Pasif Komitesi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu’na sunulan Likidite Acil Durum Eylem Planı 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 kullanımını 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite karşılama oranı

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

Haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları itibarıyla aşağıda belirtilmiştir:

	Ait olduğu hafta	YP	Ait olduğu hafta	YP+TP
En düşük	31 Mart 2023	153	31 Mart 2023	175
En yüksek	2 Ocak 2023	354	2 Ocak 2023	577

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan 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
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	7,175,272	6,827,345	6,047,111	5,699,184
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,565,384	1,357,366	146,602	135,737
3	İstikrarlı mevduat	198,727	-	9,936	0
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,366,657	1,357,366	136,666	135,737
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,558,659	4,158,867	3,542,535	3,167,718
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	4,211,131	4,053,445	3,195,007	3,062,296
8	Diğer teminatsız borçlar	347,528	105,422	347,528	105,422
9	Teminatl borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
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	7,812,316	7,608,552	432,370	413,680
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	13,936,359	13,124,785	4,121,507	3,717,135
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,684,539	903,568	1,496,018	805,107
19	Diğer nakit girişleri	113,352	93,647	113,352	93,647
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,797,891	997,215	1,609,370	898,754
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			6,047,111	5,699,184
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,512,137	2,818,381
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			240.72	202.21

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI ORANINA 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
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	6,788,753	6,696,752	5,607,012	5,515,010
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,463,049	1,413,042	143,894	141,304
3 İstikrarlı mevduat	48,216	-	2,411	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,414,833	1,413,042	141,483	141,304
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,944,704	3,522,613	2,802,722	2,489,476
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,642,798	3,425,845	2,500,816	2,392,708
8 Diğer teminatsız borçlar	301,906	96,768	301,906	96,768
9 Teminatl borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
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	8,095,961	7,990,767	437,445	430,074
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	13,503,714	12,926,422	3,384,061	3,060,854
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,436,926	869,661	1,261,639	758,396
19 Diğer nakit girişleri	12,733	6,942	12,733	6,942
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,449,659	876,603	1,274,372	765,338
21 TOPLAM YKLV STOKU			5,607,012	5,515,010
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,109,689	2,295,516
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			265.77	240.25

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan 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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %30'u TCMB hesapları, %68'i 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 mevduatlardan oluşmaktadır. Pasifin toplamının %48'i alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %37'si ise bankalardan alınan mevduatlardır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI ORANINA 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 2023 itibarıyla Banka’nın türev işlemlerden kaynaklanan net nakit çıkışı yoktur.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %48’i alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %37’si ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

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

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

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın 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
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	68,752	1,645,254	-	-	-	-	-	1,714,006
Bankalar	148,337	240,961	-	-	-	-	-	389,298
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	152,941	7,628	298,866	1,021,199	-	7,888	1,488,522
Verilen Krediler	-	762,449	849,139	877,110	5,337	-	3,013	2,497,048
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,097,604	13,741	308,961	1,682,892	-	-	3,103,198
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	4,787	-	-	-	-	-	753,847	758,634
Toplam Varlıklar	221,876	3,899,209	870,508	1,484,937	2,709,428	-	764,748	9,950,706
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	934,792	830,515	-	-	-	-	-	1,765,307
Diğer Mevduat	2,787,621	76,632	56,828	59,229	-	-	-	2,980,310
Para Piyasalarına Borçlar	-	34,581	-	-	-	-	-	34,581
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,254,187	693,818	1,105,981	-	-	-	3,053,986
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	692	339	2,784	5,326	-	2,107,381	2,116,522
Toplam Yükümlülükler	3,722,413	2,196,607	750,985	1,167,994	5,326	-	2,107,381	9,950,706
Net Likidite Açığı	(3,500,537)	1,702,602	119,523	316,943	2,704,102	-	(1,342,633)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	565,055	4,403,859	1,045,962	2,397,306	2,273,551	-	756,281	11,442,014
Toplam Yükümlülükler	4,645,437	896,766	1,625,507	2,152,180	4,643	-	2,117,481	11,442,014
Net Likidite Açığı	(4,080,382)	3,507,093	(579,545)	245,126	2,268,908	-	(1,361,200)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 753,847 TL’lik tutar; 553,442 TL Maddi Duran Varlıklar, 140,199 TL Ortaklık Yatırımları, 2,438 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 10,179 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar, 66,957 TL tutarında Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 2,107,381 TL’lik tutar; 1,839,661 TL Özkaynak, 105,768 TL Karşılıklar, 27,838 TL Cari Vergi Borcu, 36,062 TL Ertelemiş Vergi Borcu, 98,052 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN 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.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki dönem ⁽¹⁾
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10,088,516	10,922,040
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,554)	(4,020)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	10,084,962	10,918,020
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
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)	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4,899	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4,899	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6,903,231	8,005,590
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6,903,231	8,005,590
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,368,051	1,626,189
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	16,993,091	18,923,610
15	Kaldıraç oranı	8,06	%8,58

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	7,339,939	6,540,092	587,195
2 Standart yaklaşım	7,339,939	6,540,092	587,195
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,760	-	141
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,760	-	141
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	1,395,900	1,604,038	111,672
17 Standart yaklaşım	1,395,900	1,604,038	111,672
18 İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19 Operasyonel risk	836,863	668,313	66,949
20 Temel gösterge yaklaşımı	836,863	668,313	66,949
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	9,574,462	8,812,443	765,957

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 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

31 Mart 2023, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(639)	84,247	44,005	-	127,613
Komisyon Gelirleri (Net)	-	23,881	-	-	23,881
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(128,819)	(128,819)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri (Net)	(639)	108,128	44,005	(128,819)	22,675
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	22,675	22,675
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4,629)	(4,629)
Dönem Net Kârı	-	-	-	18,046	18,046

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	8,812	3,094,386	6,636,287	-	9,739,485
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	211,221	211,221
Toplam Varlıklar	8,812	3,094,386	6,636,287	211,221	9,950,706
Bölüm Yükümlülükleri	1,527,053	1,453,206	4,853,925	-	7,834,184
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	276,861	276,861
Özkaynaklar	-	-	-	1,839,661	1,839,661
Toplam Yükümlülükler	1,527,053	1,453,206	4,853,925	2,116,522	9,950,706

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(198)	71,700	37,994	-	109,496
Komisyon Gelirleri (Net)	-	21,718	-	-	21,718
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(68,804)	(68,804)
Faaliyet Geliri (Net)	(198)	93,418	37,994	(68,804)	62,410
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	-	-	-	-	-
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Diğer Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	62,410	62,410
Vergi Karşılığı	-	-	-	(14,815)	(14,815)
Dönem Net Kârı	-	-	-	47,595	47,595

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	5,778	3,104,618	6,958,650	-	10,069,046
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	1,372,968	1,372,968
Toplam Varlıklar	5,778	3,104,618	6,958,650	1,372,968	11,442,014
Bölüm Yükümlülükleri	1,581,492	1,668,299	6,067,413	-	9,317,204
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	292,257	292,257
Özkaynaklar	-	-	-	1,832,553	1,832,553
Toplam Yükümlülükler	1,581,492	1,668,299	6,067,413	2,124,810	11,442,014

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,930	53,865	2,008	64,994
TCMB	12,957	1,645,254	7,567	1,851,617
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,887	1,699,119	9,575	1,916,611

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	12,957	-	7,567	-
Vadeli Serbest Hesap	-	622,494	-	672,331
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,022,760	-	1,179,286
Toplam	12,957	1,645,254	7,567	1,851,617

(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, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %26 aralığında uygulanmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yoktur.

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	77,312	179,035	1,524	292,480
Yurtdışı	20,011	112,943	23,024	483,200
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	97,323	291,978	24,548	775,680

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	503	-	-	503
Dönem İçi İlave Karşılıklar	313	-	-	313
Dönem İçi Çıkanlar	(450)	-	-	(450)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	366	-	-	366

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,269	-	-	1,269
Dönem İçi İlave Karşılıklar	451	-	-	451
Dönem İçi Çıkanlar	(1,217)	-	-	(1,217)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	503	-	-	503

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 491,005 TL tutarında menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 74,936 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden, kira sertifikasından ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,546,554	1,494,611
Borsada İşlem Gören	1,546,554	1,494,611
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,888	7,696
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,888	7,696
Değer Azalma Karşılığı (-)	65,920	47,527
Toplam	1,488,522	1,454,780

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	27,140	-	3,753
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	27,140	-	3,753
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8,812	1,256	5,778	1,256
Toplam	8,812	28,396	5,778	5,009

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar	
				Yeniden	Finansman
Nakdi Krediler					
İhtisas Dışı Krediler	2,494,035	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	507,203	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	763,442	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	8,812	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	1,214,578	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	2,494,035	-	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	4,102	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personele verilen kredilere ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	\$-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2,150	6,662	8,812
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,150	6,662	8,812
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,150	6,662	8,812

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	-	-

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,407,276	3,339,519
Yurtdışı Krediler	89,772	65,333
Toplam	2,497,048	3,404,852

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	20,007	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	20,007	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,013	3,013
Toplam	3,013	3,013

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,013
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,013
Özel Karşılık (-)	-	-	3,013
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve	Niteliğindeki
	ve Diğer	Diğer Alacaklar	Krediler ve
	Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	3,013
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,013
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	3,013
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,013
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) (2)	-	-	-
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

Yoktur.

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.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka kanuni takibe aldığı kredileri ile ilgili “ Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk ve Mevzuat Hizmetleri Departmanı'nın liderliğinde ve ilgili diğer departmanların katkılarıyla tahsilat sağlamaya çalışılmaktadır. 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 ve Mevzuat Hizmetleri Departmanı'nın görüşü ve Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Takip Departmanı'nın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunarak “ kayıttan silme işlemi” gerçekleştirebilir.

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

Banka'nın TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde tutarında kayıttan düşülen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	4,385	-	3,013	7,398
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,858	-	-	1,858
Dönem İçi Çıkanlar	(2,141)	-	-	(2,141)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-

Dönem Sonu Karşılık	4,102	-	3,013	7,115
----------------------------	--------------	----------	--------------	--------------

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	7,862	-	3,297	11,159
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,503	-	-	3,503
Dönem İçi Çıkanlar	(6,980)	-	(284)	(7,264)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-

Dönem Sonu Karşılık	4,385	-	3,013	7,398
----------------------------	--------------	----------	--------------	--------------

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

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

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan 37,644 TL tutarında finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 39,612 TL).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 6,500 TL menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 6,520 TL).

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	67,266	2,695,766	2,601,057	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	19,845	320,321	-	509,339
Toplam	87,111	3,016,087	2,601,057	509,339

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,103,198	3,110,396
Borsada İşlem Görenler	3,103,198	3,110,396
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3,103,198	3,110,396

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3,110,396	2,277,863
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	100,449	793,486
Yıl İçindeki Alımlar	139,945	999,744
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(247,592)	(960,697)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	3,103,198	3,110,396

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,791	-	-	2,791
Dönem İçi İlave Karşılıklar	430	-	-	430
Dönem İçi Çıkanlar	(523)	-	-	(523)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	2,698	-	-	2,698

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	3,124	-	-	3,124
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,125	-	-	2,125
Dönem İçi Çıkanlar	(2,458)	-	-	(2,458)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	2,791	-	-	2,791

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	140,000	140,000
Sermaye Yedekleri	228	228
Yasal Yedekler	6,955	6,955
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca		
Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Kâr	14,970	16,511
<i>Net Dönem Kârı</i>	<i>(1,541)</i>	<i>15,843</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	<i>16,511</i>	<i>668</i>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,005	1,621
Ana Sermaye Toplamı	159,149	162,074
KATKI SERMAYE	-	-
SERMAYE	159,149	162,074
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK⁽¹⁾	159,149	162,074

(1) Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 162,074 TL'dir.

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Bağlı 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.

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
968,572	177,759	29,383	23,963	-	(1,541)	16,511	-

(*) Cari dönem itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer hesaplaması bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	140,199	126,202
Dönem İçi Hareketler	-	13,997
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	13,997
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	140,199	140,199
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	140,199	140,199
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	1,000	1,000
Provizyon Bedeli (-)	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Önceki Dönem Net Defter Değeri	1,000	1,000
Açılış Bakiyesi	1,000	1,000
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Birikmiş Provizyon (-)	-	-
Provizyon Gideri (-)	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	-
Amortisman Gideri (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	1,000	1,000

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 66,957 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: 59,246 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay -1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	32,117	-	4,081	5,103	2,670	-	-	-	43,971
Döviz Tevdiat Hesabı	2,682,942	-	935	60,408	37,669	24,916	56,374	-	2,863,244
Yurt içinde Yer.K.	781,316	-	450	31,836	17,447	3,031	620	-	834,700
Yurtdışında Yer.K.	1,901,626	-	485	28,572	20,222	21,885	55,754	-	2,028,544
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	49,330	-	-	533	-	-	-	-	49,863
Diğ. Kur. Mevduatı	23,232	-	-	-	-	-	-	-	23,232
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	934,792	-	521,457	96,828	-	-	212,230	-	1,765,307
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	521,457	10	-	-	-	-	521,467
Yurtdışı Bankalar	934,792	-	-	96,818	-	-	212,230	-	1,243,840
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,722,413	-	526,473	162,872	40,339	24,916	268,604	-	4,745,617

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	23,989	-	1,842	17,547	2,613	-	-	-	45,991
Döviz Tevdiat Hesabı	3,313,557	-	32	59,768	29,548	30,013	52,266	-	3,485,184
Yurt içinde Yer.K.	1,175,602	-	32	19,472	10,503	2,607	604	-	1,208,820
Yurtdışında Yer.K.	2,137,955	-	-	40,296	19,045	27,406	51,662	-	2,276,364
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	23,055	-	-	10,363	-	-	-	-	33,418
Diğ. Kur. Mevduatı	15,742	-	-	-	-	-	-	-	15,742
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,269,094	-	411,190	56,311	-	-	202,074	-	1,938,669
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	157,968	-	-	-	-	-	157,968
Yurtdışı Bankalar	1,269,094	-	253,222	56,311	-	-	202,074	-	1,780,701
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,645,437	-	413,064	143,989	32,161	30,013	254,340	-	5,519,004

TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 1,005 TL (31 Aralık 2022: 23,076 TL) mevduatı içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait” ibaresi “resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve” olarak değiştirilmiştir.

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	21,406	12,023	22,565	33,968
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	530,744	383,586	952,338	1,151,915
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	552,150	395,609	974,903	1,185,883

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

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

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	26,076	23,119
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	26,076	23,119

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,086	-	6,478	-
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	3,050,900	-	3,754,560
Toplam	3,086	3,050,900	6,478	3,754,560

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,086	2,158,579	6,478	2,007,457
Orta ve Uzun Vadeli	-	892,321	-	1,747,103
Toplam	3,086	3,050,900	6,478	3,754,560

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %48'i mevduattan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülükler ile ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 98,052 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: 90,596 TL).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	2,429	1,836	2243	1499
1 – 4 Yıl Arası	5,657	6,214	6,286	4,940
4 Yıdan Fazla	1,126	1,091	974	890
Toplam	9,212	9,141	9,503	7,329

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, 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 yansıtmıştır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 38,177 TL (31 Aralık 2022: 50,216 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 25,918 TL (31 Aralık 2022: 38,262 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına kaydedilmiştir.

Diğer Karşılıklar

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar yoktur. (31 Aralık 2022: 6,000 TL). Cari dönemde 6,000 TL tutarındaki muhtemel riskler için ayrılan karşılık tutarı ters çevrilerek diğer faaliyet gelirlerinde sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	6,000
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	41,589	43,590
Dava Karşılıkları	84	83
Toplam	41,673	49,673

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra 9,588 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 9,588 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9,588	9,588
BSMV	1,561	1,092
Menkul Sermaye İradı Vergisi	287	334
Ödenecek Katma Değer Vergisi	438	1,186
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	92	202
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	21	14
Diğer	9,551	5,847
Toplam	21,538	18,263

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	2,286	1,061
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	3,549	1,673
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	155	71
İşsizlik Sigortası – İşveren	310	142
Diğer	-	-
Toplam	6,300	2,947

Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 43,522 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 79,584 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelemiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 36,062 TL ertelenmiş vergi borcu yansıtılmıştır.

Ertelemiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelemiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelemiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	64,095	16,024	76,478	19,120
Kazanılmamış gelirler	4,620	1,155	4,682	1,170
Faiz reeskontları	57,151	14,288	46,993	11,748
Karşılıklardan	40,398	10,100	43,341	10,835
Diğer	7,813	1,955	1,979	496
Ertelemiş vergi varlığı	174,077	43,522	173,473	43,369
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	519,943	76,610	519,943	76,610
Diğer	11,891	2,974	6,915	1,730
Ertelemiş vergi borcu	531,834	79,584	526,858	78,340
Ertelemiş vergi varlığı / (borcu) net		(36,062)		(34,971)

Ertelemiş varlık ve borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	(34,971)	8,673
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	(4,629)	8,448
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	3,538	(52,092)
Net Ertelemiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	(36,062)	(34,971)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	440,000	440,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Cari dönem içinde Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

Dağıtılan kar payına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre alma hakkını haizdir (rüşhan 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.

Rüşhan 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.

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.

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	(7,026)	(12,258)	6,338	(14,684)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(7,026)	(12,258)	6,338	(14,684)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

21 Mart 2023 tarihinde gerçekleşen 44. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesi uyarınca cari dönem içerisinde, geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 10,675 bin TL aktarılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 642 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 389 TL).

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 11,114 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: 10,871 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, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 1,981,533 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,900,970 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın teminat mektupları 6,005,179 TL'dir (31 Aralık 2022: 5,927,930 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 Bankalarınınca yakinen takip edilmektedir.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	394,256	359,406
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	45,967	44,876
Diğer Gayrinakdi Krediler	348,289	314,530
	7,592,456	7,469,494
Toplam	7,986,712	7,828,900

3. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Gayrinakdi krediler)

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	32,719	-	10,871	43,590
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,788	-	243	6,031
Dönem İçi Çıkanlar	(8,032)	-	-	(8,032)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	30,475	-	11,114	41,589

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	24,850	-	6,940	31,790
Dönem İçi İlave				
Karşılıklar	18,364	-	3,931	22,295
Dönem İçi Çıkanlar	(10,495)	-	-	(10,495)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	32,719	-	10,871	43,590

IV. 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 ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	43,886	26,887	48,682	7,546
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,366	13,430	1,636	14,139
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	80	-	300	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan	-	-	-	-
Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	45,332	40,317	50,618	21,685

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	230	1,599	83	2,700
Yurtdışı Bankalardan	1,083	557	1,145	25
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,313	2,156	1,228	2,725

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,598	27,915	1,538	16,929
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,143	39,230	5,685	27,687
Toplam	21,741	67,145	7,223	44,616

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirleri	127	28

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	268	20,819	-	18,403
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	268	-	-	8
Yurtdışı Bankalara	-	20,819	-	18,395
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	268	20,819	-	18,403

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Gideri	370	260

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,513	-	-	-	-	-	2,513
Tasarruf Mevduatı	-	50	322	64	-	45	-	481
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	62	199	4	-	-	-	265
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,625	521	68	-	45	-	3,259
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	1	113	117	113	318	-	662
Bankalararası Mevduat	4	-	2,836	-	-	6,218	-	9,058
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4	1	2,949	117	113	6,536	-	9,720
Genel Toplam	4	2,626	3,470	185	113	6,581	-	12,979

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	12,642,566	15,488,480
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	512	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4,784	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	12,637,270	15,488,480
Zarar (-)	(12,648,672)	(15,486,147)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(8,633)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(4,087)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(12,635,952)	(15,486,147)
Net ticari kar/(zarar)	(6,106)	2,333

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	8,964	9,717
Haberleşme giderlerine ait serbest kalan karşılık	1,344	3,938
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	22	328
Diğer gelirler	4,033	382
Toplam	14,363	14,365

5. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	-	298
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	298
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
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	-	-
Toplam	-	298

6. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul değerler değer düşme giderleri	18,146	5,239
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	-
Dava Karşılıkları	-	-
Toplam	18,146	5,239

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	2,099	912
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,437	821
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	370	605
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	22,561	9,386
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	76	30
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	7,119	3,285
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	408	22
<i>Diğer Giderler</i>	14,958	6,049
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	12,195	11,497
Toplam	38,662	23,221

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 22,675 TL'dir (31 Mart 2022: 62,410 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 vergi gideri yoktur, (31 Mart 2022: 18,248 TL cari vergi gideri), ertelenmiş vergi geliri ise 4,629 TL tutarındadır (31 Mart 2022: 3,433 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ise 4,629 TL'dir (31 Mart 2022: 3,433 TL ertelenmiş vergi geliri).

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 4,629 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Mart 2022: 3,433 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 18,046 TL'dir (31 Mart 2022: 47,595 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

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

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 detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	13,970	41,404
Havale Komisyonları	5,134	11,451
Diğer	1125	545
Toplam	20,229	53,400

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	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	-	484	-	3,753	54,034	469,456
Dönem Sonu Bakiyesi	20,007	395	-	27,140	66,039	409,753
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	127	-	-	-	10	-

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. 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

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	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	-	295	-	41,328	401,095	233,601
Dönem Sonu Bakiyesi	-	484	-	3,753	54,034	469,456
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	28	-	-	-	1,791	-

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

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

Banka’nın risk grubundan 861,894 TL (31 Aralık 2022: 1,701,545 TL) tutarında kullandığı kredi bulunmaktadır. Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 11,092 TL faiz gideri oluşmuştur (31 Mart 2022: 14,615 TL).

Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	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	330	319	145,737	48,551	742,284	677,846
Dönem Sonu Bakiyesi	318	330	279,988	145,737	292,072	742,284
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,525	153	2,848	947

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

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

Yoktur.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 10,361 TL’dir (31 Mart 2022: 9,657 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mayıs 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi

2023 yılının geride bıraktığımız ilk çeyreğinde, küresel piyasaların ana gündemini ABD ve Avrupa'da bankacılık sektöründe yaşanan olumsuz gelişmeler oluşturmuştur. ABD Merkez Bankası (Fed) yılın ilk çeyreği sonunda politika faizini 16 yılın en yüksek seviyesi olan %4,75-5,00 aralığına yükseltmiştir. Benzer şekilde Avrupa Merkez Bankası (ECB) da bankacılık sektöründe yaşanan kriz ortamında 3 temel politika faizini artırarak 2008'den bu yana en yüksek seviyesine çıkarmıştır. OECD, Mart ayında yayınladığı Ekonomik Görünüm Raporu'nda, küresel büyüme tahminini 2023 yılı için %2,2'den %2,6'ya, 2024 için de %2,7'den %2,9'a yükseltmiştir. Raporda, küresel iktisadi faaliyetin birkaç ay öncesine göre iyileştiği belirtilmekle birlikte, yükselen faiz oranlarının ekonomik aktiviteye ilişkin riskleri canlı tuttuğu vurgulanmıştır.

Türkiye ekonomisi, küresel faaliyetteki yavaşlamaya rağmen, 2022 yılında %5,6 büyüyerek beklentilerin üzerinde bir performans sergilemiştir. Yılın ilk çeyreğinde küresel enerji fiyatlarındaki düşüşün de etkisiyle manşet enflasyon Ocak 2022'den bu yana en düşük seviyesi olan %50,51'e gerilemiştir. Diğer taraftan, yaşanan deprem felaketinin etkisiyle azalan ihracatın yanı sıra Türkiye'nin ana ihracat pazarlarındaki zayıf ekonomik görünüm nedeniyle, yıllık cari işlemler açığı 55.4 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. Faiz cephesinde, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası enflasyon görünümündeki iyileşmeden ödün vermeden finansal koşulların desteklenmesi amacıyla politika faizini %8,5 seviyesine indirmiştir.

Finansal istikrarın desteklenmesi ve parasal aktarım mekanizmalarının güçlendirilmesi amacıyla geçtiğimiz yılın ikinci çeyreğinden itibaren devreye alınan makro ihtiyati tedbirler ve liralasma stratejisi kapsamında uygulamaya konan düzenlemeler ve yeni kural setleri çerçevesinde faaliyet gösteren bankacılık sektörü, 2023 yılının geride bıraktığımız dönemde de Türkiye ekonomisini desteklemeye devam etmiştir. Şubat sonu itibarıyla sektörün aktif büyüklüğü yılsonuna kıyasla %4,8 oranında artarak 15.034 milyar TL olarak gerçekleşirken, kredi ve mevduat hacimleri sırasıyla 8.055 milyar TL ve 9.438 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır. Geçtiğimiz yıl karlılık rakamlarında görülen ciddi artışlar, devreye alınan düzenlemelerin etkisiyle 2023 yılının ilk iki ayında daha ılımlı bir görünüm sergilemiş ve sektörün net dönem karı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %68,1 oranında artarak 65.6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu sonuçlar neticesinde özkaynak karlılığı oranı da yıllık bazda %47,07 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2023 yılının ilk çeyreği sonunda, Bankamızın aktif büyüklüğü ve özkaynak toplamı sırasıyla, 10.0 milyar TL ve 1.8 milyar TL olarak gerçekleşmiş, sermaye yeterliliği standart oranımız %19,77 ile güçlü görünümünü korumuştur.

Bankamız, önümüzdeki dönemde de faaliyetlerini “geleneksel pazarı olan Kuzey Afrika'daki güçlü konumunu koruma ve dış ticaret işlemlerindeki uzmanlığını alternatif pazarlara taşıma” perspektifiyle şekillendirmeye devam edecektir. Etkin risk ve likidite yönetiminden ödün vermeksizin “kurumsal bankacılık alanında sürdürülebilir sağlıklı büyüme” hedefi ile ülke ekonomisine sağlanan katkının sürdürülmesi, bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de temel çalışma prensibimiz olmaya devam edecektir. İş süreçlerimizdeki bilgi teknolojileri ve otomasyon altyapısının geliştirilmesi, hizmet kalitesinin artırılması ve kurumsal yönetim ilkelerine tam uyumun sağlanarak operasyonel verimliliğin en üst seviyeye çıkarılması önümüzdeki dönemin öncelikli konuları olacaktır.

Saygılarımızla,

Wail J. A. BELGASEM
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Yasin ÖZTÜRK
Yönetim Kurulu Başkanı

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

II. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler

Aktif Kalemler (Bin TL) (1)	31.03.2023	31.12.2022
Finansal Varlıklar (Net) (2)	3.596.247	4.180.691
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) (3)	5.590.433	6.505.059
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.000	1.000
Ortaklık Yatırımları	140.199	140.199
Maddi Duran Varlıklar (Net)	553.432	553.068
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.438	2.751
Diğer Aktifler (Net)	66.957	59.246
Toplam Aktifler	9.950.706	11.442.014
Pasif Kalemler (Bin TL) (1)	31.03.2023	31.12.2022
Mevduat	4.745.617	5.519.004
Alınan Krediler	3.053.986	3.761.038
Para Piyasalarına Borçlar	34.581	37.162
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	9.141	7.329
Karşılıklar	105.768	138.151
Cari Vergi Borcu	27.838	21.210
Ertelenmiş Vergi Borcu	36.062	34.971
Özkaynaklar	1.839.661	1.832.553
Diğer Yükümlülükler	98.052	90.596
Toplam Pasifler	9.950.706	11.442.014
Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	31.03.2023	31.12.2022
Garanti ve Kefaletler	7.986.712	7.828.900
Taahhütler	642	389
Türev Finansal Araçlar	408.029	0
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	8.395.383	7.829.289
Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	31.03.2023	31.03.2022
Faiz Gelirleri	178.492	132.557
Faiz Giderleri (-)	50.879	23.061
Net Faiz Geliri	127.613	109.496
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	23.881	21.718
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	-6.106	2.333
Diğer Faaliyet Gelirleri	14.363	4.437
Faaliyet Brüt Karı	159.751	137.984
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	0	298
Diğer Karşılık Giderleri (-)	18.146	5.239
Personel Giderleri (-)	80.268	46.816
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	38.662	23.221
Net Faaliyet Karı / Zararı	22.675	62.410
Vergi Karşılığı (-)	4.629	14.815
Net Dönem Karı	18.046	47.595

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

III. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler (Devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Oranlar (%)	31.03.2023	31.12.2022
Aktif Karlılığı (4)	1,66	1,95
Özkaynak Karlılığı (4)	12,53	15,83
Krediler / Aktif Toplamı	25,09	29,76
Mevduat / Pasif Toplamı	47,69	48,23
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	19,77	21,45

- (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 Farkı 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.
- (4) Oranlar yıllıklaştırılmıştır.

IV. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

- 2023 Mart dönemi sonunda Banka'nın aktif büyüklüğü 10.0 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, Banka plasmanlarının önemli kalemleri %36,1 pay ile 3.596 milyon TL tutarında net finansal varlıklar ve %56,2 pay ile 5.590 milyon TL tutarında (net) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır.
- Banka yükümlülüklerinin %81,5'i yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların önemli kısmı, 4.746 milyon TL seviyesindeki mevduatlar ile 3.054 milyon TL seviyesindeki alınan kredilerdir. Toplam yükümlülüklerin %18,5'ini oluşturan özkaynaklar, 2023 Mart dönemi sonunda 1.840 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Teminat mektupları, akreditifler ve diğer garantilerden oluşan garanti ve kefaletler; 2023 Mart dönemi sonunda bir önceki yılsonuna göre %2,0 oranında artarak 7.987 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- A&T Bank 2023 yılının ilk çeyreğini 18.0 milyon TL net dönem karı ile kapatmıştır.
- İncelenen dönemde, Banka'nın net faiz gelirleri ile net ücret & komisyon gelirleri sırasıyla, %16,5 ve %10,0 oranlarında artmıştır.

V. Yönetim Kurulu Üyelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2023 yılının ilk çeyreğinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nde meydana gelen değişiklikler şunlardır:

- Sn. İmge Hilal SOYLUOĞLU CANLI, Sn. Serkan GÜNAY'ın yerine Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- Sn. Gülbin ÇAKIR, Sn. Dr. Sinan ŞAHİN'nin yerine Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
- 31.03.2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyelikleri şöyledir:

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. Mohamed Milad HASSADI	Başkanvekili
Sn. Wail J. A. BELGASEM	Üye (Genel Müdür)
Sn. Aflah Omar MAGSI	Üye
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. Abdulkhalek Hussein ERGEI	Üye
Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA	Üye
Sn. İmge Hilal SOYLUOĞLU CANLI	Üye
Sn. Gülbin ÇAKIR	Üye

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VI. Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2023 yılının ilk çeyreğinde Denetim Komitesi Üyeleri’nde meydana gelen değişiklikler şunlardır:

- Sn. Mohamed Milad HASSADI, Denetim Komitesi Başkanlığına atanmıştır.
- Sn. Aflah Omar MAGSI, görevine Denetim Komitesi üyesi olarak devam etmektedir.
- Sn. Gülbin ÇAKIR, Sn. Dr. Sinan ŞAHİN’nin yerine Denetim Komitesi Üyeliğine atanmıştır.
- 31.03.2023 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyelikleri şöyledir:

Sn. Mohamed Milad HASSADI	Başkan
Sn. Aflah Omar MAGSI	Üye
Sn. Gülbin ÇAKIR	Üye

- İncelenen dönemde, İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinde bir değişiklik olmamıştır.

VII. Diğer Yönetim Komitelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2023 yılının ilk çeyreği sonunda Diğer Yönetim Komitelerinin üyelik yapıları şöyledir:

- Kurumsal Yönetim Komitesi

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. Wail J. A. BELGASEM	Üye
Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA	Üye
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. Salih HATİPOĞLU	Üye
- Ücretlendirme Komitesi

Sn. Aflah Omar MAGSI	Başkan
Sn. Gülbin ÇAKIR	Üye
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. Abdulkhalek Hussein ERGEI	Üye
- Kredi Komitesi

Sn. Yasin ÖZTÜRK	Başkan
Sn. Wail J. A. BELGASEM	Üye
Sn. İmge Hilal SOYLUOĞLU CANLI	Üye
Sn. Aflah Omar MAGSI	Yedek Üye

VIII. Diğer Hususlar

“Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde hazırlanan Banka’nın 2022 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.

.....