

ARAP TÜR K BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Arap Türk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 4.479.999 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 20.682 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Dördüncü Bölüm II.ve X., Beşinci Bölüm I.6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.</p> <p>Grup, konsolide finansal tablolarında niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını değerlendirerek mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredilerin aşamasını belirler.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonu, geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminler (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yansıtılmış ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt halinde risk tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerini finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p>

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden ve dış kaynaklardan elde edilen verileri baz alan karmaşık veriler içeren modeller kullanmaktadır. Bu modeller, ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmişteki olaylar, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler, makro ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasının ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki modellerin uygunluğunu finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.• Kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan temerrüt olasılığı (TO) modellerini finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplama metodolojisini kontrol ettik, hesaplamada dikkate alınan teminatları test ettik.• Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.• Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu örneklem yolu ile kontrol ettik.• Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini ve doğruluğunu kontrol ettik.



4. Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 23 Şubat 2023 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide Finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Şubat 2024

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0 212 225 05 00 Faks: 0 212 225 05 26

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.atbank.com.tr>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : corp@atbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Yasin Öztürk
Yönetim Kurulu Başkanı

Mohamed Milad Ebrayik Hassadi
*Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı*

Aflah Omar Magsi
*Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi*

Selen Giyim
*Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi*

Wail J. A. Belgasem
Genel Müdür

Salih Hatipoğlu
*Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı*

Feyzullah Küpeli
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

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Bilanço-Varlıklar	4
II. Bilanço-Yükümlülükler	5
III. Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV. Kar veya Zarar Tablosu	7
V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI. Özkaynak Değişim Tablosu	9
VII. Nakit Akış Tablosu	10
VIII. Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grup'un Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	48
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler	57
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57
XI. Konsolide faaliyet bölgelerine ilişkin açıklamalar	68

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	107
VIII. Ana ortaklık banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	104
IX. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	104
X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	105

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın cari dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	Cari Dönem	
	Pay Tutarları ⁽¹⁾	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

(1) 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Yasin Öztürk	Yönetim Kurulu Başkanı
Mohamed Milad Ebrayik Hassadi ⁽¹⁾	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
Selen Giyim ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
İmge Hilal Soyluoğlu Canlı ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulkhalek Hussein Ergei	Yönetim Kurulu Üyesi
Nouri Ali Mohamed Aboflega	Yönetim Kurulu Üyesi

- (1) Mohamed Milad Ebrayik Hassadi, 21 Mart 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.
- (2) Serkan Günay, 20 Mart 2023 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği’nden ayrılmıştır. Yerine 21 Mart 2023 tarihinde Yönetim Kurulu Toplantısı’nda alınan kararla İmge Hilal Soyluoğlu Canlı atanmıştır.
- (3) Dr. Sinan Şahin Yönetim Kurulu Üyeliği’nden ayrılmış, yerine 21 Mart 2023 tarihinden Yönetim Kurulu Toplantısı’nda alınan kararla Gülbin Çakır atanmıştır. Gülbin Çakır Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmış, yerine 19 Aralık 2023 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı’nda alınan kararla Selen Giyim atanmıştır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş 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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka'nın İstanbul'da üç, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'te bir adet olmak üzere toplam yedi 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 Ana Ortaklık Banka için farklılık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		593,135	5,968,987	6,562,122	143,764	4,127,106	4,270,870
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	229,180	4,225,442	4,454,622	66,877	2,749,213	2,816,090
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		204,969	2,952,865	3,157,834	9,575	1,916,611	1,926,186
1.1.2 Bankalar	(4)	25,863	1,272,599	1,298,462	57,809	832,610	890,419
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,652	22	1,674	507	8	515
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	(5)	363,955	1,743,545	2,107,500	76,887	1,377,893	1,454,780
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		363,731	1,584,952	1,948,683	76,663	988,796	1,065,459
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	11,789	12,013	224	7,472	7,696
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	146,804	146,804	-	381,625	381,625
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		845,644	6,996,196	7,841,840	1,550,665	5,730,780	7,281,445
2.1 Krediler	(6)	677,810	2,581,297	3,259,107	1,282,166	2,122,686	3,404,852
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	146,402	1,074,490	1,220,892	139,009	640,544	779,553
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	41,191	3,345,584	3,386,775	140,247	2,970,149	3,110,396
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		41,191	2,952,892	2,994,083	81,253	2,519,804	2,601,057
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	392,692	392,692	58,994	450,345	509,339
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19,759	5,175	24,934	10,757	2,599	13,356
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(17)	-	-	-	1,000	-	1,000
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	1,000	-	1,000
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1,000,361	-	1,000,361	579,519	-	579,519
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	15,838	-	15,838	4,372	-	4,372
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		15,838	-	15,838	4,372	-	4,372
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(16)	13,737	-	13,737	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(16)	539	-	539	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(18)	44,147	98,754	142,901	44,792	46,876	91,668
VARLIKLAR TOPLAMI		2,513,401	13,063,937	15,577,338	2,324,112	9,904,762	12,228,874

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	88,327	6,825,900	6,914,227	154,641	5,364,033	5,518,674
II. ALINAN KREDİLER	(3)	2,194	5,992,026	5,994,220	20,580	4,444,471	4,465,051
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	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 Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	5,154	1,305	6,459	2,272	-	2,272
X. KARŞILIKLAR	(7)	178,667	19,498	198,165	134,844	10,871	145,715
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		96,349	-	96,349	96,042	-	96,042
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		82,318	19,498	101,816	38,802	10,871	49,673
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	23,737	-	23,737	25,315	-	25,315
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		77,840	-	77,840	36,536	-	36,536
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. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	33,028	127,925	160,953	36,366	89,567	125,933
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	2,166,677	35,060	2,201,737	1,886,900	(14,684)	1,872,216
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		684,737	-	684,737	433,220	-	433,220
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(128,054)	35,060	(92,994)	6,338	(14,684)	(8,346)
16.5 Kâr Yedekleri		70,425	-	70,425	58,681	-	58,681
16.5.1 Yasal Yedekler		70,424	-	70,424	58,680	-	58,680
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1	-	1	1	-	1
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		1,099,569	-	1,099,569	948,661	-	948,661
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		936,917	-	936,917	733,323	-	733,323
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		162,652	-	162,652	215,338	-	215,338
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2,575,624	13,001,714	15,577,338	2,334,616	9,894,258	12,228,874

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		895,557	12,693,107	13,588,664	190,704	7,740,130	7,930,834
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1) (2) (3) (4)	885,541	12,427,120	13,312,661	183,971	7,644,929	7,828,900
1.1 Teminat Mektupları		885,541	9,196,649	10,082,190	181,283	5,746,647	5,927,930
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		9,714	-	9,714	7,179	-	7,179
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		327,034	9,135,507	9,462,541	130,482	5,737,686	5,868,168
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		548,793	61,142	609,935	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		-	3,001,706	3,001,706	-	1,327,841	1,327,841
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	3,001,706	3,001,706	-	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 Kıymet Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	228,765	228,765	2,688	570,441	573,129
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	10,016	265,987	276,003	6,733	95,201	101,934
2.1 Cayılamaz Taahhütler		594	56,314	56,908	389	11,312	11,701
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. 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		594	-	594	389	-	389
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	56,314	56,314	-	11,312	11,312
2.2 Cayılabilir Taahhütler		9,422	209,673	219,095	6,344	83,889	90,233
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		9,422	209,673	219,095	6,344	83,889	90,233
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,001,341	13,087,445	15,088,786	1,798,634	8,535,439	10,334,073
IV. EMANET KIYMETLER		21,407	-	21,407	4,164	-	4,164
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		21,407	-	21,407	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		1,979,934	13,087,445	15,067,379	1,794,470	8,535,439	10,329,909
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		18,820	662,799	681,619	19,120	411,418	430,538
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		81,394	712,404	793,798	14,394	452,499	466,893
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1,879,720	11,712,242	13,591,962	1,760,956	7,671,522	9,432,478
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,896,898	25,780,552	28,677,450	1,989,338	16,275,569	18,264,907

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	972,037	708,973
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		442,981	392,927
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,267	131
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		53,724	23,797
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	6,614
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		356,075	223,101
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		157,495	73,411
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Öleçülenler		198,580	149,690
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		114,339	62,392
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,651	11
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	339,454	176,298
2.1 Mevduata Verilen Faizler		71,163	30,159
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		204,577	110,538
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11,972	3,075
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		51,742	32,526
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		632,583	532,675
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		143,694	109,351
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		158,491	117,002
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		34,362	26,397
4.1.2 Diğer		124,129	90,605
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		14,797	7,651
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		25	15
4.2.2 Diğer		14,772	7,636
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		97	63
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	14,328	21,980
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(13,218)	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(10,925)	(17)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		38,471	21,997
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	35,104	18,891
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		825,806	682,960
IX. BEKLENEZ ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	66,453	6,462
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(7)	28,882	18,570
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		411,869	244,749
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	216,032	130,613
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		102,570	282,566
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)	(9)	102,570	282,566
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(10)	60,082	(67,228)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,943)	(76,174)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		161,188	19,938
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		224,213	28,884
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	162,652	215,338
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 KARŞILIGI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	162,652	215,338
25.1 Grubun Kârı / Zararı		162,652	215,338
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0037	0.0049

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

		Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	162,652	215,338
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	166,869	295,390
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	251,517	280,260
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	407,504	357,861
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(13,480)	(27,564)
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	(142,507)	(50,037)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(84,648)	15,130
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	(123,365)	19,307
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	38,717	(4,177)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	329,521	510,728

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Harıç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6						
CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	440,000	-	-	-	460,923	(27,703)	-	-	(8,346)	-	58,681	733,323	215,338	1,872,216	-	1,872,216
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	-	-	-	460,923	(27,703)	-	-	(8,346)	-	58,681	733,323	215,338	1,872,216	-	1,872,216
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	239,360	12,157	-	-	(84,648)	-	-	-	162,652	329,521	-	329,521
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,744	203,594	(215,338)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,744	203,594	(215,338)	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	440,000	-	-	-	700,283	(15,546)	-	-	(92,994)	-	70,425	936,917	162,652	2,201,737	-	2,201,737

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	440,000	-	-	-	160,466	(7,506)	-	-	(23,476)	-	49,790	579,207	163,007	1,361,488	-	1,361,488
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	-	-	-	160,466	(7,506)	-	-	(23,476)	-	49,790	579,207	163,007	1,361,488	-	1,361,488
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	300,457	(20,197)	-	-	15,130	-	-	-	215,338	510,728	-	510,728
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,891	154,116	(163,007)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,891	154,116	(163,007)	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	440,000	-	-	-	460,923	(27,703)	-	-	(8,346)	-	58,681	733,323	215,338	1,872,216	-	1,872,216

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(405,416)	10,677
1.1.1 Alınan Faizler		854,934	659,759
1.1.2 Ödenen Faizler		(366,143)	(205,710)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	63
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		158,491	117,002
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		58,059	44,802
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		276	1,841
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(532,716)	(306,587)
1.1.8 Ödenen Vergiler		85,532	(22,456)
1.1.9 Diğer	(1)	(663,849)	(278,037)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(592,446)	(1,390,519)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		129,830	(32,201)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		947,981	(367,115)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(50,258)	(30,859)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1)	(773,525)	(145,818)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(551,032)	279,583
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		256,576	(1,421,572)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(552,018)	327,463
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(997,862)	(1,379,842)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,012,311	106,360
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		(183,855)	(8,823)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5,377	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,319,207)	(221,560)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1,198,187	378,210
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(537,011)	(999,808)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1,852,963	960,697
2.9 Diğer		(4,143)	(2,356)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,510)	(1,011)
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		(1,510)	(1,011)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	947,661	554,895
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(1)	960,600	(719,598)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1,637,040	2,356,638
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	2,597,640	1,637,040

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022 (*)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	103,922	275,192
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	52,735	(61,700)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	(70,148)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	52,735	8,448
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	156,657	213,492
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	10,675
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	156,657	202,817
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,0036	0,0049
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,36	0,49
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı 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 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, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına (“TMS 29”) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK’nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Finansal tablolar, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXIV nolu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

1 Ocak 2023’ten 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 olması beklenmemektedir.

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

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE 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 ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları mevduat, alınan krediler ve özkaynaklar olup bu kaynakları kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini etkin bir aktif - pasif yönetimi stratejisi ile takip etmektedir.

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

İlgili dönem sonlarında yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. KONSOLİDE EDİLEN İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

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

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

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

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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 iskontoleyen orandır. Etkin faiz bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar

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

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

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

Ticari amaçla tutulmayan veya TFRS 3’ün uygulandığı bir işletme birleşmesinden edinilen işletmenin finansal tablolarına aldığı özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar, ilk defa finansal tablolarına alınırken geri dönülmeyecek 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

d. Krediler

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

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

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

e. Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer Düşüklüğü (Devamı)

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.

Ömürboyu 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) değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahminlenirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır;

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

Temerrüt Tanımı

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

- Borçlunun 90 gün (krediler için) ve 150 gün (finansal kiralama alacakları için) üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- Borçlunun iflas ya da konkordato kararı almış olması
- Borçlunun kredileri donuk alacak izlenirken, yeniden yapılandırılarak canlı olacak 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
- Yönetim tarafından uygun görülen diğer tarafsız kriterler

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer Düşüklüğü (Devamı)

Kredi Riskinde önemli derece artış tanımı

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

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

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

Kredinin 2.Aşamaya alınmasının koşulları aşağıdaki gibidir;

1. Gecikme gün sayısının 30 günden fazla 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.

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.

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer Düşüklüğü (Devamı)

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 değişkenler olarak “USDTRY, Tüketici Fiyat Endeksi ve Gayri Safi Yurtiçi Hasıla”nın 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.

Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik değişkenlerin de dahil edilmesi ile geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik baz, olumlu ve olumsuz 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 değişkenler olarak “USDTRY, Tüketici Fiyat Endeksi, Üretici Fiyat Endeksi, Cari İşlemler Dengesi ve Dış Ticaret Dengesi” değişimleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan kredi risk parametreleri en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE 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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olma 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, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

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

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

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.

Ana Ortaklık Banka 2017 yılından itibaren muhasebe politikasında değişikliğe giderek, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketi tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Grup- kiracı olarak

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları 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 ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar “TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 muhasebeleştirilmektedir. 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	%24.50	%12.10
Enflasyon Oranı	%6.00	%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

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

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

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

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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.

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %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. 15 Temmuz 2023 tarihinden önce edinilen taşınmazların satışından elde edilen kazançların %25’i kurumlar vergisinden istisnadır.

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 yasalaşmış 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 hesaplamanın dışında tutulur.

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

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

Vergi Usul Kanununun 298.maddesi gereğince 31 Aralık 2023 tarihli VUK Finansal Tablolarında enflasyon düzeltmesine tabi olacağından parasal olmayan kalemlerden Sabit Kıymetler ve peşin ödenmiş giderlerin değer artışının gelecek dönemlerde sağlayacağı vergi avantajı ertelenmiş vergi varlığında gösterilmiştir.

Transfer Fiyatlandırması

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

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

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE 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

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup’un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet alanı, Ana Ortaklık Banka’nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm 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, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

İlişkili taraflar

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %17.78’dir (31 Aralık 2022: %20.42). Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21 Aralık 2021 tarih, 9996 sayılı ve 31 Ocak 2023 tarih, 10496 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararları çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 21 Aralık 2021 tarihli Kurul kararı öncesinde edinilen ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	2,201,737	1,872,216
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	440,000	440,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	70,425	58,681
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	591,743	424,874
Kâr	1,099,569	948,661
Net Dönem Kârı	162,652	215,338
Geçmiş Yıllar Kârı	936,917	733,323
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,201,737	1,872,216
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	15,908	4,424
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	70	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	15,838	4,372
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 İşsel 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	15,908	4,424
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,185,829	1,867,792

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA 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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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)	2,185,829	1,867,792
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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	107,266	44,001
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	107,266	44,001
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	107,266	44,001
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,293,095	1,911,793
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	2,293,095	1,911,793
Kanununun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	2,293,095	1,911,793
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,293,095	1,911,793
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	12,935,290	9,458,002
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.95	19.95
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.95	19.95
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.78	20.42
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.824	2.74
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.324	0.24
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12.47	15.45
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	107,266	44,001
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	107,266	44,001
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarı İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarı 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 A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere 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	684,737	-	684,737
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(92,994)	-	(92,994)
Kar Yedekleri	70,425	-	70,425
Kâr veya Zarar	1,099,569	-	1,099,569
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	936,917	-	936,917
Dönem Net Kâr veya Zararı	162,652	-	162,652
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	15,908	(15,908)
Çekirdek Sermaye	-	-	2,185,829
Ana Sermaye	-	-	2,185,829
Genel karşılıklar	-	(107,266)	107,266
Katkı Sermaye (**)	-	(107,266)	107,266
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	-	-
Özkaynak Toplamı	2,201,737	(91,358)	2,293,095

(*) 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi riski bakımından;

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

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

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

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

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

Kredi ve diğer alacaklar borçlularının kredi değerlilikleri, “Kredilerin Sınıflandırması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun şekilde izlenmektedir.

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (Devamı)

Niteliksel ve niceliksel ölçümlemeye baz teşkil eden finansal veri girişlerinin tamamlanması ve subjektif soruların cevaplandırılmasının ardından sistem tüm kredi müşterileri için derecelendirme yapmaktadır. Not skalası minimum “D” den maksimum “AAA+” ya kadar 22 kademededen oluşan geniş bir yelpazeye sahiptir.

2023 yılında değerlendirilen kurumsal ve ticari firmaların not dağılım ağırlığı aşağıdaki şekildedir: ⁽¹⁾⁽²⁾

Derece	Açıklama	Ağırlık
AA	Maksimum güvenilirlik	7%
AA-	Maksimum güvenilirlik	12%
A+	Yüksek güvenilirlik	16%
A	Yüksek güvenilirlik	16%
A-	Yüksek güvenilirlik	22%
BBB+	Güvenilir ve kaliteli	13%
BBB	Güvenilir ve kaliteli	5%
BBB-	Güvenilir ve kaliteli	5%
BB+	Düşük oranda güvenilir ve riskli	1%
BB	Düşük oranda güvenilir ve riskli	1%
B	Zayıf	1%
B-	Zayıf	1%

(1) Yukarıdaki dağılım bireysel krediler ve bankalarla yapılan kredi işlemlerini içermektedir.

(2) Bankanın not skalası 22 kademededen oluşmakla beraber, her iki yılda da herhangi bir kredi bulunmayan kademeler tabloda gösterilmemiştir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımı

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

Geri ödenmesi kuvvetle muhtemel bulunmakla beraber, mazur görülecek çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak üçüncü grupta sınıflandırılma için gerekli gecikme süresi koşulunu ve diğer kriterler taşımayan alacaklar tahsili gecikmiş ancak değer kaybına uğramamış olarak tanımlanmaktadır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

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 ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararlar modeli uygulanarak değiştirilmiştir. 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 A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (Devamı)

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem												Ortalama
	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	4,612,410	4,454,708	4,267,383	3,955,812	3,698,460	3,662,356	3,603,213	3,710,581	3,814,542	3,789,821	3,816,790	3,840,196	3,935,523
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulusal ve uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	4,873,685	4,403,236	4,283,836	4,356,814	4,807,095	4,868,931	4,711,352	4,998,445	4,790,098	4,861,114	4,689,260	4,808,960	4,704,402
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	3,675,399	3,654,534	3,359,457	3,440,288	3,476,208	3,444,032	3,293,152	3,705,326	4,379,126	4,137,823	4,021,383	3,858,014	3,703,728
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	6,477	7,027	9,349	11,540	13,046	12,767	11,711	11,303	10,587	9,435	8,864	7,506	9,968
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
Tahsili gecikmiş alacaklar	491	491	515	515	477	487	417	362	328	241	235	207	397
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	982,952	836,720	1,191,002	1,345,905	1,229,580	1,073,964	816,518	1,069,916	1,335,954	1,387,054	1,236,826	1,413,125	1,159,960
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	797,086	816,571	801,096	795,838	775,352	884,777	760,254	780,833	803,168	778,782	773,554	1,210,813	831,510
Maruz kalınan risklerin toplamı	14,950,500	14,175,287	13,914,638	13,908,712	14,002,218	13,949,314	13,198,617	14,278,766	15,135,803	14,966,270	14,548,912	15,140,821	14,347,488

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (Devamı)

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

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

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

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

Kredi riski bakımından;

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

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

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

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

Kredi riski bakımından;

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (Devamı)

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %99.92 ve %100’dür.

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

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içerisindeki payı %99.37 ve %100’dür.

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

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplamının bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %87.99 ve %89.48’dir.

Ana Ortaklık Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama karşılık tutarı

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 11,803 TL (31 Aralık 2022: 4,385 TL) birinci ve ikinci aşama karşılık bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış konsolide risk tutarlarının coğrafi dağılımı⁽¹⁾

Cari Dönem	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽⁴⁾	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurt İçi	3,840,196	3,880,443	3,858,014	7,494	2,000	207	19,677	1,057,117	12,665,148
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	274,773	-	-	-	-	-	-	274,773
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	25,948	-	-	-	-	-	-	25,948
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	97,256	-	-	-	-	-	-	97,256
Diğer Ülkeler	-	530,540	-	12	-	-	1,393,448	-	1,924,000
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	153,696	153,696
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,840,196	4,808,960	3,858,014	7,506	2,000	207	1,413,125	1,210,813	15,140,821

Önceki Dönem	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽⁴⁾	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurt İçi	3,317,121	3,634,658	2,875,536	6,155	2,000	3	14,566	747,355	10,597,394
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	366,671	-	-	-	-	-	-	366,671
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	26,606	-	-	-	-	-	-	26,606
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	16,178	-	-	-	-	-	-	16,178
Diğer Ülkeler	-	349,479	-	7	-	-	790,694	-	1,140,180
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,317,121	4,393,592	2,875,536	6,162	2,000	3	805,260	747,355	12,147,029

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(4) Tasfiye Olunacak Alacaklar net rakamı

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili ⁽¹⁾

	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	24,173	-	-	-	-	-	16,553	7,620	24,173
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	10,651	-	-	-	-	-	10,651	-	10,651
Ormancılık	-	-	13,522	-	-	-	-	-	5,902	7,620	13,522
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1,854,843	-	-	207	-	-	490,062	1,364,988	1,855,050
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	1,849	-	-	-	-	-	350	1,499	1,849
İmalat Sanayi	-	-	1,842,166	-	-	207	-	-	479,074	1,363,299	1,842,373
Elektrik, Gaz, Su	-	-	10,828	-	-	-	-	-	10,638	190	10,828
İnşaat	-	-	1,611,477	-	2,000	-	19,677	-	325,155	1,307,999	1,633,154
Hizmetler	3,840,196	4,808,960	367,521	-	-	-	1,393,441	-	1,221,955	9,188,163	10,410,118
Toptan ve Perakende Tic.	-	-	247,485	-	-	-	-	-	130,562	116,923	247,485
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	29	-	-	-	-	-	29	-	29
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	9,627	-	-	-	912	-	7,971	2,568	10,539
Mali Kuruluşlar	3,840,196	4,808,960	-	-	-	-	1,392,529	-	1,053,174	8,988,511	10,041,685
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	95,778	-	-	-	-	-	15,617	80,161	95,778
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	14,602	-	-	-	-	-	14,602	-	14,602
Diğer	-	-	-	7,506	-	-	7	1,210,813	1,062,787	155,539	1,218,326
Toplam	3,840,196	4,808,960	3,858,014	7,506	2,000	207	1,413,125	1,210,813	3,116,512	12,024,309	15,140,821

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade unsuru taşıyan konsolide risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları ⁽²⁾	Vadeye kalan süre ⁽¹⁾				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	113,609	-	189,765	1,584,451
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	1,064,653	883,618	946,883	562,249	1,214,343
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	218,439	391,613	365,358	1,317,988	1,514,576
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	26	426	2,036	1,471	3,534
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	2,000
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	519,075	827,694	34,307	39,719	16,869
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	1,802,193	2,216,960	1,348,584	2,111,192	4,335,773

(1) Dağıtılamayan kalemler dahil edilmemiştir.

(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

5. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

Merkezi yönetimler/merkez bankalarından alacaklar ve yurt dışı yerleşik müşteriler için Islamic International Rating Agency’nin risk sınıfları kullanılmaktadır. Bu kuruluşun derece almamış olanlar için ise OECD tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması kullanılmaktadır.

Yurtiçinde mukim Bankalardan, müşterilerden olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

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

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency
1	AAA ile AA-
2	A+ ile A-
3	BBB+ ile BBB-
4	BB+ ile BB-
5	B+ ile B-
6	CCC+ ve aşağısı

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

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar
%0	3,929,498	3,929,498
%10	-	-
%20	800,182	800,182
%35	-	-
%50	3,491,696	3,491,696
%75	-	-
%100	5,193,395	5,193,395
%150	1,420,631	1,420,631
%200	305,419	305,419
%1250	-	-
Özkaynaklardan İndirilenler	15,908	15,908

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)*	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)		
Tarım	5,829	24	24	24
Çiftçilik ve hayvancılık	5,829	24	24	24
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	179,706	1,566	1,566	1,360
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat sanayi	179,706	1,566	1,566	1,360
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	3,416	1,854	1,854	1,854
Hizmetler	6,838	7	7	7
Toptan ve Perakende Ticaret	60	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,778	7	7	7
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

7. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Dönem İçinde				
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıkları	3,365	252	372	-	3,245
1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	7,212	13,777	3,528	-	17,461

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Kredi riskine ilişkin diğer açıklamalar

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	12,722	1.88	-	-	20,986	1.64	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	10,650	1.57	-	-	20,986	1.64	-	-
Ormançılık	2,072	0.31	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	265,846	39.22	429,666	16.65	225,978	17.62	460,568	21.7
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	23,792	1.86	-	-
İmalat Sanayi	265,846	39.22	429,666	16.65	202,186	15.77	460,568	21.7
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	38,305	5.65	1,072,633	41.55	37,258	2.91	697,855	32.88
Hizmetler	353,437	52.14	939,802	36.41	992,166	77.38	898,930	42.35
Toptan ve Perakende Ticaret	126,781	18.70	12,323	0.48	107,335	8.37	93,492	4.4
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1,434	0.21	-	-	1,323	0.1	-	-
Mali Kuruluşlar	210,620	31.07	927,479	35.93	828,904	64.65	805,438	37.94
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14,602	2.15	-	-	54,604	4.26	-	-
Diğer	7,500	1.11	139,196	5.39	5,778	0.45	65,333	3.08
Toplam	677,810	100	2,581,297	100	1,282,166	100	2,122,686	100

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Sektörel	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çiftçilik ve Hayvancılık	24	133
İmalat Sanayi	1,566	1,274
İnşaat	1,854	1,954
Mali Kuruluşlar	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7	7
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	3,451	3,368
Bölgesel	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	3,451	3,368
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	3,451	3,368

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Grup’un riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Tarih	ABD Doları	Euro
22 Aralık 2023	29.0897	31.8579
25 Aralık 2023	29.1344	32.0726
26 Aralık 2023	29.2108	32.1766
27 Aralık 2023	29.2647	32.2421
28 Aralık 2023	29.3374	32.4186
29 Aralık 2023	29.3973	32.6937
Bilanço Değerleme Kuru	29.3973	32.6937

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

2023 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 29.0226 TL, Euro döviz alış kuru 31.6578 TL’dir..

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	1,697,496	1,253,614	1,755	2,952,865
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,049,062	171,069	52,468	1,272,599
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	924,729	818,816	-	1,743,545
Krediler	1,755,015	826,282	-	2,581,297
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,248,910	2,096,674	-	3,345,584
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	1,082,186	85,861	-	1,168,047
Toplam Varlıklar	7,757,398	5,252,316	54,223	13,063,937
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,245,949	1,022,001	4,626	2,272,576
Döviz Tevdiat Hesabı	1,933,976	2,576,662	42,686	4,553,324
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,440,597	1,551,429	-	5,992,026
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	92,455	54,300	1,973	148,728
Toplam Yükümlülükler	7,712,977	5,204,392	49,285	12,966,654
Net Bilanço Pozisyonu	44,421	47,924	4,938	97,283
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	4,472,566	6,433,165	1,521,389	12,427,120
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,564,721	4,297,704	42,337	9,904,762
Toplam Yükümlülükler	5,625,584	4,240,771	42,587	9,908,942
Net Bilanço Pozisyonu	(60,863)	56,933	(250)	(4,180)
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; 35,060 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalan kur riski

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

TL’nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Gelir tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	(4,442)	(5,763)	(1,816)	(4,860)
ABD Doları	(4,792)	(6,977)	(451)	5,693
Diğer para birimleri	(494)	(494)	(119)	25
Toplam	(9,728)	(13,234)	(2,386)	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	2,255	4,440	5,347	4,860
ABD Doları	1,362	2,683	(4,712)	(5,693)
Diğer para birimleri	494	494	(25)	(25)
Toplam	4,111	7,617	610	(858)

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

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yönetim Kurulu tarafından 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.

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	1,151,597	-	-	-	-	3,157,834	3,157,834
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	146,865	1,298,462
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	28,335	78,957	253,527	1,679,074	55,591	12,016	2,107,500
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	816,302	663,997	1,772,350	3,545	-	2,913	3,259,107
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽³⁾	117,095	213,674	413,857	2,642,149	-	-	3,386,775
	54,886	195,309	411,149	539,870	-	1,166,446	2,367,660
Toplam Varlıklar	2,168,215	1,151,937	2,850,883	4,864,638	55,591	4,486,074	15,577,338
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,820,497	304,004	148,084	-	-	-	2,272,585
Diğer Mevduat	192,108	109,493	58,923	415	-	4,280,703	4,641,642
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,681,180	2,053,464	2,259,576	-	-	-	5,994,220
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	414	681	2,965	2,399	-	2,662,432	2,668,891
Toplam Yükümlülükler	3,694,199	2,467,642	2,469,548	2,814	-	6,943,135	15,577,338
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	381,335	4,861,824	55,591	-	5,298,750
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,525,984)	(1,315,705)	-	-	-	(2,457,061)	(5,298,750)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(1,525,984)	(1,315,705)	381,335	4,861,824	55,591	(2,457,061)	-

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1,166,446 TL'lik tutar; 1,000,361 TL Maddi Duran Varlıklar, 26,608 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 15,838 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 13,737 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 539 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 162,579 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 2,662,432 TL'lik tutar; 2,201,737 TL tutarında Özkaynak, 198,165 TL Karşılıklar, 23,737 TL Cari Vergi Borcu, 77,840 TL Ertelemiş Vergi Borcu, 160,953 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,926,186	1,926,186
Bankalar	867,375	-	-	-	-	23,044	890,419
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) (3)}	33,118	119,246	225,427	391,800	-	672,650	1,442,241
Toplam Varlıklar	3,142,994	1,217,659	2,570,277	2,665,355	-	2,632,589	12,228,874
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,680,287	56,311	202,071	-	-	-	1,938,669
Diğer Mevduat	62,734	67,850	73,408	-	-	3,376,013	3,580,005
Para Piyasalarına Borçlar	37,162	-	-	-	-	-	37,162
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	495,772	1,642,085	2,238,555	88,639	-	-	4,465,051
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	274	697	1,707	(406)	-	2,205,715	2,207,987
Toplam Yükümlülükler	2,276,229	1,766,943	2,515,741	88,233	-	5,581,728	12,228,874
Bilançodaki Uzun Pozisyon	866,765	-	54,536	2,577,122	-	-	3,498,423
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(549,284)	-	-	-	(2,949,139)	(3,498,423)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	866,765	(549,284)	54,536	2,577,122	-	(2,949,139)	-

- (1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 672,650 TL'lik tutar; 579,519 TL Maddi Duran Varlıklar, 13,871 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 4,372 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar 101,630 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.
- (2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 2,205,715 TL'lik tutar; 1,872,216 TL tutarında Özkaynak, 145,715 TL Karşılıklar, 25,315 TL Cari Vergi Borcu, 36,536 TL Ertelemiş Vergi Borcu, 125,933 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.
- (3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	3.79	0.29	35.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.14	8.10	10.65
Verilen Krediler	10.08	11.13	47.68
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	19.23
Finansal Kiralama Alacakları	8.02	7.02	34.10
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	7.73	-
Diğer Mevduat	0.55	2.86	32.65
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.49	6.49	46.31
Önceki Dönem	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	8.50
Bankalar	2.44	4.49	20.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal 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
Finansal Kiralama Alacakları	6.04	7.00	25.87
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	2.20	3.41	22.88

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi’ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Libya Merkez Bankası’nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Ana Ortaklık Banka’nın en büyük ortağıdır. Ana Ortaklık Banka’nın risk Grup’undan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %11’dir.

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

Ana Ortaklık Banka, fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde 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

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve ilişkili bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %90’ı ABD Doları %9’u AVRO’dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

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

Likidite karşılama oranı

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

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

	Ait olduğu ay	YP	Ait olduğu ay	YP+TP
En düşük	Aralık	262	Aralık	276
En yüksek	Ekim	304	Ekim	355

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(1)		
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	9,807,833	9,241,783	7,895,867	7,423,387
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,209,310	1,470,085	185,089	147,008
3	İstikrarlı mevduat	716,853	0	35,843	0
4	Düşük istikrarlı mevduat	1,492,457	1,470,085	149,246	147,008
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,991,217	4,713,364	3,723,858	3,473,018
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	4,584,884	4,530,510	3,317,525	3,290,164
8	Diğer teminatsız borçlar	406,333	182,854	406,333	182,854
9	Teminatl borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	12,866,954	11,967,392	822,294	672,771
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	75	75	75	75
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	12,866,879	11,967,317	822,219	672,696
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	20,067,481	18,150,841	4,731,241	4,292,797
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,206,092	1,556,600	1,940,260	1,441,918
19	Diğer nakit girişleri	102,998	102,998	102,998	102,998
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,309,090	1,659,598	2,043,258	1,544,916
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
21	TOPLAM YKLV STOKU		7,895,867	7,423,387	
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		2,687,982	2,747,881	
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		293.75	270.15	

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	6,792,352	6,698,937	5,608,973	5,515,559
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,460,506	1,410,418	143,640	141,042
3 İstikrarlı mevduat	48,206	-	2,410	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,412,300	1,410,418	141,230	141,042
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,970,926	3,528,025	2,840,362	2,507,104
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,646,599	3,427,954	2,516,035	2,407,033
8 Diğer teminatsız borçlar	324,327	100,071	324,327	100,071
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	8,111,114	8,008,228	438,142	430,903
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	13,542,546	12,946,671	3,422,144	3,079,049
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,565,910	948,379	1,362,537	815,941
19 Diğer nakit girişleri	11,986	6,716	11,986	6,716
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,577,896	955,095	1,374,523	822,657
21 TOPLAM YKLV STOKU			5,608,973	5,515,559
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,047,621	2,256,392
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			273.93	244.44

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

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %36'sı TCMB hesapları, %62'si ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, %2'si ise kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %44'ü alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %33'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır.

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 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %44’ü alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %33’ü ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B Bankalar	344,542	2,813,292	-	-	-	-	-	3,157,834
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan F. V. Para Piyasalarından Alacaklar	627,742	670,720	-	-	-	-	-	1,298,462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F. V.	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	28,335	78,950	253,531	1,679,077	55,591	12,016	2,107,500
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen F. V.	-	816,302	644,453	1,791,894	3,545	-	2,913	3,259,107
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽³⁾	-	117,095	213,674	413,857	2,642,149	-	-	3,386,775
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾⁽³⁾	-	79,283	102,932	425,782	617,835	1,740	1,140,088	2,367,660
Toplam Varlıklar	972,284	4,525,027	1,040,009	2,885,064	4,942,606	57,331	1,155,017	15,577,338
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,525,949	294,548	304,004	148,084	-	-	-	2,272,585
Diğer Mevduat	4,280,703	192,108	109,493	58,923	415	-	-	4,641,642
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,516,026	1,828,884	1,818,221	831,089	-	-	5,994,220
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	4,179	681	3,393	2,805	-	2,657,833	2,668,891
Toplam Yükümlülükler	5,806,652	2,006,861	2,243,062	2,028,621	834,309	-	2,657,833	15,577,338
Net Likidite Açığı	(4,834,368)	2,518,166	(1,203,053)	856,443	4,108,297	57,331	(1,502,816)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	588,106	4,532,607	1,118,543	2,627,450	2,707,299	-	654,869	12,228,874
Toplam Pasifler	4,645,107	906,274	1,634,970	2,210,607	630,306	-	2,201,610	12,228,874
Net Likidite Açığı	(4,057,001)	3,626,333	(516,427)	416,843	2,076,993	-	(1,546,741)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 1,140,088 TL’lik tutar; 1,000,361 TL Maddi Duran Varlıklar, 26,608 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 15,838 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 13,737 TL tutarı Cari Vergi Varlığı, 539 TL tutarı Ertelemiş Vergi Varlığı 136,221 TL diğer faizsiz tutarlardan ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 2,657,833 TL’lik tutar; 2,201,737 TL Özkaynak, 198,165 TL Karşılıklar, 23,737 TL tutarı Cari Vergi Borcu, 77,840 TL tutarı Ertelemiş Vergi Borcu, 156,354 TL diğer faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

⁽³⁾ Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kaldıraç oranı

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	24,678	11,195
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	320,611	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4,891,368	4,016,004
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	522,925	147,023
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	5,759,582	4,174,222

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	13,171,862	11,567,881
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(12,339)	(5,597)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı)	13,159,523	11,562,284
	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 teminatlî finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	9,609
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı)	-	9,609
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	10,515,913	7,704,419
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı)	10,515,913	7,704,419
	Sermaye ve toplam risk		
13	Konsolide Ana sermaye	1,858,755	1,487,537
14	Konsolide Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	23,675,436	19,276,312
15	Konsolide Kaldıraç oranı	%8.05	%7.74

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

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli iftaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sıralanması

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

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar,
Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler,
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki önem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	11,272,736	11,499,186	10,879,154	9,230,272
Bankalar	1,298,462	2,749,605	1,298,462	2,749,605
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,107,500	1,454,780	2,107,500	1,454,780
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	3,386,775	3,110,396	3,369,638	2,474,450
Verilen Krediler	3,259,107	3,404,852	2,913,215	2,438,823
Finansal Kiralama Alacakları	1,220,892	779,553	1,190,339	112,614
Finansal Yükümlülükler	13,069,400	10,850,832	13,069,400	10,850,832
Bankalar Mevduatı	2,272,585	5,516,502	2,272,585	5,516,502
Diğer Mevduat	4,641,642	2,172	4,641,642	2,172
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,994,220	5,169,063	5,994,220	5,169,063
Para Piyasalarına Borçlar	-	37,162	-	37,162
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	160,953	125,933	160,953	125,933
Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,095,487	-	12,013	2,107,500
Devlet Borçlanma Senetleri	1,948,683	-	-	1,948,683
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	12,013	12,013
Diğer Finansal Varlıklar	146,804	-	-	146,804
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,447,084	-	7,696	1,454,780
Devlet Borçlanma Senetleri	1,065,459	-	-	1,065,459
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	7,696	7,696
Diğer Finansal Varlıklar	381,625	-	-	381,625

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilerin dönem içi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	7,696	5,572
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	4,317	2,124
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	12,013	7,696

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER VE İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Ana Ortaklık Banka’nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Ana Ortaklık Banka’nın veya Grup’un mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetim süreci, Risk Yönetimi Departmanı, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetim tarafından belirlenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan prensipler çerçevesinde riskin tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi ve takibi, risk yönetimi politikaları ve uygulama prensiplerinin belirlenmesi ve uygulanması, raporlama, araştırma, uygunluk ve denetim süreçlerinin tamamını ifade eder.

Ana Ortaklık risk yönetim politikası aşağıda sayılan prensipler temelinde yapılandırılmıştır;

- Risk alımı konusunda seçici olmak,
- Risklerin etkin bir şekilde tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi ve yönetilmesi,
- Risk-getiri dengesinin güvence altına alınması,
- Mevcut ve olası riskleri karşılayacak düzeyde yeterli sermaye yapısına sahip olmak,
- Mevcut ve olası riskleri karşılayacak düzeyde sağlam teminatlar almak ve teminatların yeterliliğini yakinen takip etmek,
- Risklerin tanımlanan limitler içerisinde kalmasını güvence altına almak,
- Tüm faaliyetlerin onaylanan politika ve prosedürlere uygun olarak gerçekleştirilmesini kontrol altında tutmak,
- Faaliyetlerin kanun ve yönetmeliklere uygun olarak yürütülmesini sağlamak,
- Banka içerisinde kurumsal risk kültürünü tesis etmek,
- Etkin raporlama kanallarını tesis etmek ve her tür uyumsuzluğun zamanında giderilebilmesini teminen ilgili yönetim kademesinin zamanında bilgilendirilmesini sağlamak.

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin içerdiği riskleri tanımlama, ölçme, analiz etme ve yönetme yanında; ana risk kategorileri temelinde risk yönetimi politikaları ve uygulama prosedürlerini konsolide bazda belirler.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	yükümlülüğü Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	9,841,064	7,130,852	787,285
2	Standart yaklaşım	9,841,064	7,130,852	787,285
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
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	2,190,963	1,605,487	175,277
17	Standart yaklaşım	2,190,963	1,605,487	175,277
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	903,263	721,663	72,261
20	Temel gösterge yaklaşımı	903,263	721,663	72,261
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)	12,935,290	9,458,002	1,034,823

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	3,157,834	3,157,834	3,157,834	-	-	2,952,865	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1,298,462	1,298,462	1,298,462	-	-	1,272,599	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	2,107,500	2,107,500	12,013	-	-	2,107,500	-
Krediler ve alacaklar	3,259,107	3,259,107	3,259,107	-	-	2,581,297	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	3,386,775	3,386,775	3,386,775	-	-	3,345,584	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,220,892	1,220,892	1,220,892	-	-	1,074,490	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,000,361	1,000,361	1,000,361	-	-	-	70
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	15,838	15,838	-	-	-	-	15,838
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	14,276	14,276	14,276	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	116,293	116,293	136,868	-	-	98,754	-
Toplam varlıklar	15,577,338	15,577,338	13,486,588	-	-	13,433,089	15,908
Yükümlülükler							
Mevduat	6,914,227	6,914,227	-	-	-	6,825,900	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	5,994,220	5,994,220	-	-	-	5,992,026	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	160,953	160,953	-	-	-	127,925	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6,459	6,459	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	198,165	198,165	-	-	-	19,498	-
Vergi borcu	87,840	87,840	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2,201,737	2,201,737	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	15,563,601	15,563,601	-	-	-	12,965,349	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	26,919,677	13,486,588	-	-	13,433,089
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	12,965,349	-	-	-	12,965,349
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	15,055,331	2,571,897	-	-	12,483,434
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	54,940,357	16,058,485	-	-	38,881,872

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

İlgili tutarlar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmış konsolide finansal tablolardan hesaplanmıştır.

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi risk yönetiminin amacı, uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek Banka’nın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir. Kredi risk yönetimi, Banka portföyündeki tüm kredi risklerini ve bireysel kredilere ve işlemlere ilişkin riskleri kapsar, ve kredi risklerinin diğer risklerle ilişkisini de göz önünde bulundurur.

Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı Banka’nın açtığı krediler olmakla birlikte, bir bankanın faaliyetlerine bağlı olarak kredi riskini doğuran diğer başka etmenler de söz konusudur ki; bunlar hem bankacılık ve ticaret defterlerinde hem de bilanço ve bilanço dışı hesaplarda yer almaktadır. Bankalar gün geçtikçe krediler dışında da değişik finansal enstrümanlara ilişkin kredi riski ile karşı karşıya kalmaktadırlar; örneğin interbank işlemleri, kabuller, ticaret finansmanı, döviz işlemleri, swap işlemleri, bonolar, opsiyonlar, vadeli işlemler, garanti ve kefaletler.

Kredi riski yönetimi ile ilgili etkili uygulamalar, özellikle aşağıdaki alanları kapsamalıdır;

- Kredi riski yönetimi sürecindeki sorumlulukların açık bir şekilde tanımlanması,
- Borç verme politikasının etkili bir şekilde işlemesi,
- Kredi riskinin temel karakteristiklerinin anlaşılması,
- İlgili tüm personelin kredi riski yönetimi politikalarından haberdar edilmesi,
- Uygun kredi riski ölçüm, gözden geçirme ve takip fonksiyonlarının bulundurulması,
- Kredi riski için limitler belirlenmesi, limitlerin periyodik olarak gözden geçirilmesi ve limit-risk pozisyonunun etkili bir şekilde kontrol edilmesi,
- Yeni enstrümanlar ile ilgili risk yapısının kullanımdan önce analiz edilmesi,
- Yeterli bir yönetsel raporlama sistemine sahip olunması,
- Kredi riski için yeterli bir denetim ve kontrol fonksiyonu sunulması,
- Kredi kullandırımı ve pazarlama faaliyetlerinin birbirinden ayrılması,
- Kredi riskinin solo ve konsolide bazda değerlendirilmesi.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi faaliyetlerinde standart kredi riskine ek olarak, kredi alanın ülkesine ait ekonomik koşullarla ilişkili riskler de dikkate alınmalıdır.

Kredinin etkin biçimde verilmesi esası güvenilir ve iyi tanımlanmış bir kredi verme kriterinin belirlenmesine dayanmaktadır. Etkili kredi risk yönetimi için kredi talep edenin gerçek risk profilinin ayrıntılı biçimde değerlendirmesine olanak verecek yeterli bilgiye sahip olmak esastır.

Banka, kredi riski tutarı hesaplaması için standart yöntem kullanmaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yeralan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	3,451	15,774,520	14,716	15,763,255
2	Borçlanma araçları	-	2,137,260	-	2,137,260
3	Bilanço dışı alacaklar	-	13,356,127	43,466	13,312,661
4	Toplam	3,451	31,267,907	58,182	31,213,176

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	3,368
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	459
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(276)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(100)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,451

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Yoktur.

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Riski Tutarını Etkileyen Kredi Riski Azaltım Tekniği olarak finansal teminatlar kullanılmaktadır. Finansal teminatlar ise risk karşılığında blokaj koyulan mevduatlarından oluşmaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunulan alacaklar	Teminat ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunulan alacaklar	Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunulan alacaklar	Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	15,776,992	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	2,137,260	-	-	-	-	-
3	Toplam	17,914,252	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	3,451	-	-	-	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar.

Ana Ortaklık Banka kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken karşı tarafı Türkiye yerleşik Bankalar ve Aracı Kurumlardan riskler için Islamic International Rating Agency’nin ülke derecelendirme notunu, Türkiye dışında yerleşik olanlar için ise varsa ilgili bankanın Islamic International Rating Agency derecelendirme notunu; yok ise yerleşik olduğu ülkenin OECD derecelendirme notu kullanmaktadır. Karşı tarafı Türkiye Merkezi Yönetimi ve/veya TCMB olan riskler için ise Islamic International Rating Agency’nin Türkiye notu kullanmaktadır.

Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’da Operasyonel Riske Esas Tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 903,263 TL (31.12.2022: 721,663 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG Yıl sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	316,976	455,334	672,915	481,741	15	72,261
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						903,263
Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG Yıl sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	382,349	316,976	455,334	384,886	15	57,733
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						721,663

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,840,196	-	3,840,196	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,871,896	4,897,291	1,871,896	2,937,064	2,423,070	%50
7 Kurumsal alacaklar	2,196,259	2,385,597	2,196,259	1,661,755	4,163,432	%108
8 Perakende alacaklar	7,494	60	7,494	12	11,259	%150
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	2,000	-	2,000	2,000	%100
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	207	-	207	-	104	%50
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	89,769	1,397,041	89,769	1,323,357	2,119,688	%150
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	1,210,813	-	1,210,813	-	1,121,511	%93
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	9,216,634	8,681,989	9,216,634	5,924,188	9,841,064	%65

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,840,196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,840,196
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	800,182	-	3,491,489	-	517,289	-	-	-	4,808,960
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,552,595	-	305,419	-	3,858,014
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	7,506	-	-	7,506
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-	2,000
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	207	-	-	-	-	-	207
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1,413,125	-	-	1,413,125
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	89,302	-	-	-	-	-	1,121,511	-	-	-	1,210,813
18 Toplam	3,929,498	-	800,182	-	3,491,696	-	5,193,395	1,420,631	305,419	-	15,140,821

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yoktur.

İDD – Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Yoktur.

İDD – KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi

Yoktur.

İDD yaklaşımı altındaki RAT’ın değişim tablosu

Yoktur.

İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Yoktur.

İDD – İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Yoktur

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KKR’ye ilişkin nitel açıklamalar

Söz konusu risk, karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirememesi sonucu oluşur. Bu durumun sebebi, ters fiyat hareketleri veya önceden tahmin edilemeyen dışsal koşulların etkisi ile karşı tarafın yükümlülüklerini reddetmesi veya yerine getirememesidir.

Karşı Taraf Kredi Riski para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açan önemli bir risktir. Söz konusu işlemler aşağıda sayılmıştır.

- Türev Finansal Araçlar,
- Repo İşlemleri,
- Menkul Kıymet veya Emtia Ödünç İşlemleri,
- Takas Süresi Uzun İşlemler,
- Kredili Menkul Kıymet İşlemleri

KKR ile kredi riskinin bazı özelliklerine karşılaştırılmalı olarak aşağıda yer verilmiştir.

- Kredi riski tek yönlüdür, sadece borç veren taraf riske maruz kalır. KKR ise iki yönlüdür ve her iki taraf da, işlemin piyasa değerine bağlı olarak kayba uğrayabilir.
- Kredi riskinde, borç veren açısından risk tutarı her zaman pozitifdir. KKR’de ise işlemin yol açtığı pozisyonun değeri pozitif veya negatif olabilir. Vadeye kadar geçen sürede pozisyonun değeri hangi taraf için pozitif ise, riske maruz kalan taraf odur.
- Herhangi bir kredi işleminde, kredi anaparası ödünç verilir ve vadesinde faizi ile birlikte tahsil edilir. KKR’ye maruz işlemlerde ise yapılacak anlaşmaya bağlı olarak karşılıklı alacakların netleştirilmesi ve kalan bakiyenin ödenmesi mümkündür.

Kredi riskinde, maruz kalınan risk tutarı kolayca ölçülebilir iken KKR’de bu tutar işleme konu varlığın değeri, teminatın değeri ve piyasa faktörlerine bağlı olup sadece tahmin edilebilir niteliktedir.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski tutarı hesaplaması için standart yöntem kullanmaktadır.

KKR’nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Yoktur.

KDA için sermaye yükümlülüğü.

Yoktur.

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Yoktur.

Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Yoktur.

KKR için kullanılan teminatlar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Türevleri

Yoktur.

İşsel model yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri

Yoktur.

MKT’a olan riskler

Yoktur.

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin nitel açıklamalar

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Bankanın yatırımcı olduğu

Yoktur.

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski yönetiminin amacı, Ana Ortaklık Banka büyüklüğüne uygun parametrelerin kullanılması suretiyle, piyasa riskini etkili bir şekilde yöneterek, Ana Ortaklık Banka’nın riske bağlı getirilerini maksimize etmektir.

Piyasa riski yönetimi, faiz oranı riski, kur riski likidite riski ve alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski yönetimlerinden oluşur ve bu risklerin diğer risklerle olan ilişkisini dikkate alır. Ana Ortaklık Banka’nın emtia ve hisse senedi portföyü olmadığından, emtia riskine ve hisse senedi pozisyon riskine maruz değildir.

Ana Ortaklık Banka’nın piyasa riski yönetimi aşağıda bahsedilen prensiplere dayanır;

- Piyasa riski yönetim süreçlerindeki sorumlulukların açık tanımlamaları,
- Hazine politikasının etkili bir şekilde tanımlanması, uygulanması ve izlenmesi,
- Pozisyonların değerlendirilmesi ve performansın ölçümüne dair standartlara sahip olunması,
- Piyasa riski kısmındaki risklerin temel niteliklerinin anlaşılması,
- İlgili tüm personelin piyasa riski yönetimi politikalarından haberdar edilmesi,
- Uygun piyasa riski ölçüm, gözden geçirme ve takip fonksiyonlarına sahip olunması,

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- Piyasa riskine dair limitler oluşturulması, limitlerin periyodik olarak gözden geçirilmesi, risk-limit pozisyonunun etkili bir şekilde izlenmesi,
- Yeni ürünlerle ilgili risk yapısının kullanımdan önce analiz edilmesi,
- Kriz durumlarında uygulanacak acil durum planlarına sahip olunması,
- Etkili bir yönetim raporlama sistemine sahip olunması,
- Piyasa riski için yeterli bir denetim ve kontrol fonksiyonu sunulması,
- Hazine ön ofis ve arka ofis faaliyetlerinin birbirinden ayrılması,
- Piyasa riskinin solo ve konsolide bazda değerlendirilmesi.
- Güçlü bir piyasa riski yönetimi, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemler yönetiminde aşağıdaki dört temel hususun uygulanmasını içerir;
- Uygun bir Yönetim Kurulu-Üst Düzey Yönetim gözetimi,
- Yeterli risk yönetimi politika ve prosedürleri,
- Uygun risk ölçüm, izleme ve kontrol fonksiyonları ve
- Kapsamlı iç kontroller ve bağımsız denetimler.

Piyasa riski yönetiminde bu hususların ne şekilde dikkate alınacağı, maruz kalınan piyasa riskinin düzeyinin yanı sıra, Ana Ortaklık Banka’nın varlık ve aktiflerinin karmaşıklığına ve doğasına da bağlıdır.

Piyasa riski Banka’da portföy bazında yönetilir. Maruz kalınan piyasa riskinin kontrol edilebilmesi için limitler kullanılır.

Etkili bir risk yönetimi için, yeterli ve doğru bilgiye doğru zamanda ve iyi tasarlanmış bir biçimde sahip olmanın önemli olduğuna inanılır. Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve Aktif Pasif Komitesi, Banka’nın hazine stratejileri hakkında sağlıklı kararlar alabilmek için yeterli bilgiyi zamanında alabilmelidirler.

Risk Yönetimi Departmanı, Ana Ortaklık Banka’nın piyasa riski düzeyini periyodik olarak gözden geçirir.

Ana Ortaklık Banka’nın, piyasa riski yapısı ve operasyonların onaylanmış politika ve limitler ile uyumu iç denetim ve iç kontrol fonksiyonlarınca izlenir ve kontrol edilir.

Ana Ortaklık Piyasa riskinin etkili bir şekilde yönetilebilmesi için, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve likidite riskinin temel özelliklerinin anlaşılması gerekir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riski tutarı hesaplaması için standart yöntem kullanmaktadır.

İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler

Yoktur.

Standart yaklaşım

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,124,838
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	66,125
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	2,190,963

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Yoktur.

RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

Yoktur.

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar (bin TL)	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500 (400)	(675) 572	%(0.03) %0.03
2 EURO	200 (200)	3,969 (4,059)	%0.18 %(0.18)
3 ABD Doları	200 (200)	14,082 (14,424)	%0.63 %(0.65)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		17,376	%0.78
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(17,911)	%(0.80)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500	(2,728)	%(0.15)
	(400)	2,379	%0.13
2 EURO	200	10,002	%0.53
	(200)	(10,244)	%(0.55)
3 ABD Doları	200	8,314	%0.44
	(200)	(8,517)	%(0.46)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		15,588	%0.83
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(16,382)	%(0.88)

XI. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(3,984)	445,477	126,011	65,079	-	632,583
Komisyon Gelirleri (Net)	-	139,362	-	4,332	-	143,694
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(57,266)	(616,538)	(673,804)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri	-	-	-	-	97	97
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-	-
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	-	97	97
Faaliyet Geliri (Net)	(3,984)	584,839	126,011	12,145	(616,441)	102,570
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	102,570	102,570
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	60,082	60,082
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	162,652	162,652

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	7,500	3,379,275	9,609,863	1,488,419	-	14,485,057
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	1,092,281	1,092,281
Toplam Varlıklar	7,500	3,379,275	9,609,863	1,488,419	1,092,281	15,577,338
Bölüm Yükümlülükleri	2,491,639	2,149,773	7,082,293	1,237,597	-	12,961,302
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	414,299	414,299
Özkaynaklar	-	-	-	-	2,201,737	2,201,737
Toplam Yükümlülükler	2,491,639	2,149,773	7,082,293	1,237,597	2,616,036	15,577,338

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP’UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(1,592)	401,069	82,481	50,717	-	532,675
Komisyon Gelirleri (Net)	-	106,366	-	2,985	-	109,351
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(32,331)	(327,192)	(359,523)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri	-	-	-	-	63	63
Temettü gelirleri	-	-	-	-	-	-
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	-	63	63
Faaliyet Geliri (Net)	(1,592)	507,435	82,481	21,371	(327,129)	282,566
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	282,566	282,566
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(67,228)	(67,228)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	215,338	215,338

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	5,778	3,104,618	6,958,650	932,475	-	11,001,521
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	1,227,353	1,227,353
Toplam Varlıklar	5,778	3,104,618	6,958,650	932,475	1,227,353	12,228,874
Bölüm Yükümlülükleri	1,581,492	1,668,299	6,067,413	747,197	-	10,064,401
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	292,257	292,257
Özkaynaklar	-	-	-	-	1,872,216	1,872,216
Toplam Yükümlülükler	1,581,492	1,668,299	6,067,413	747,197	2,164,473	12,228,874

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,452	139,573	2,008	64,994
TCMB	202,517	2,813,292	7,567	1,851,617
Diğer	-	-	-	-
Toplam	204,969	2,952,865	9,575	1,916,611

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	32,828	-	7,567	-
Vadeli Serbest Hesap	-	958,050	-	672,331
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	169,689	1,855,242	-	1,179,286
Toplam	202,517	2,813,292	7,567	1,851,617

(1) TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

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 yükümlülükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %30 aralığında uygulanmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık:2022: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık:2022: Bulunmamaktadır).

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	25,863	794,846	34,785	349,410
Yurtdışı	-	477,753	23,024	483,200
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	25,863	1,272,599	57,809	832,610

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	314,447	451,232	-	-
ABD, Kanada	153,377	22,676	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	9,929	32,316	-	-
Toplam	477,753	506,224	-	-

Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	515	-	-	515
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,537	-	-	1,537
Dönem İçi Çıkanlar	(378)	-	-	(378)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	1,674	-	-	1,674

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,284	-	-	1,284
Dönem İçi İlave Karşılıklar	454	-	-	454
Dönem İçi Çıkanlar	(1,223)	-	-	(1,223)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	515	-	-	515

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

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

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

Cari dönemde Ana Ortaklık gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 74,936 TL).

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	2,278,752	1,494,611
Borsada İşlem Gören	2,278,752	1,494,611
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	12,013	7,696
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	12,013	7,696
Değer Azalma Karşılığı (-)	183,265	47,527
Toplam	2,107,500	1,454,780

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	66,066	-	3,753
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	66,066	-	3,753
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7,500	1,511	5,778	1,256
Toplam	7,500	67,577	5,778	5,009

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Yer Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,449,667	147	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	335,611	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,106,703	-	-	-
Tüketici Kredileri	7,353	147	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1,806,380	-	-	-
Toplam	3,256,047	147	-	-
		Standart Nitelikli Krediler(*)	Yakın İzlemedeki Krediler(*)	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı		14,800	-	
Kredi Riskinde Önemli Artış		-	2,637	

(*) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa vadeli krediler	2,165,625	147	-
Orta ve uzun vadeli krediler	1,090,422	-	-
Toplam	3,256,047	147	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
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	1,786	5,714	7,500
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,786	5,714	7,500
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	1,786	5,714	7,500

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	3,259,107	3,404,852
Toplam	3,259,107	3,404,852

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,119,912	3,339,519
Yurtdışı Krediler	139,195	65,333
Toplam	3,259,107	3,404,852

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	31,396	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	31,396	-

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar⁽¹⁾

	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	3,245	3,365
Toplam	3,245	3,365

(1) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık:2022: Bulunmamaktadır).

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,368
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	459
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	100
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	276
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,451
Özel Karşılık (-)	-	-	3,245
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	206

(1) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık:2022: Bulunmamaktadır).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	206
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	3,451
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,245
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	206
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	3
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	3,368
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,365
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	3
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı ⁽²⁾	-	-	-
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

Bulunmamaktadır.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

Grup’un TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	4,385	-	3,013	7,398
Dönem İçi İlave Karşılıklar	10,813	15	-	10,828
Dönem İçi Çıkanlar	(3,410)	-	(100)	(3,510)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	11,788	15	2,913	14,716

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kiralama işlemlerinden alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,284	531	352	3,167
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,795	2,376	237	4,408
Dönem İçi Çıkanlar	(926)	(412)	(272)	(1,610)
1.Aşamaya Transfer	(157)	157	-	-
2.Aşamaya Transfer	16	(16)	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	(15)	15	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	3,012	2,621	332	5,965

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,136	858	765	2,759
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,663	228	1	1,892
Dönem İçi Çıkanlar	(481)	(589)	(414)	(1,484)
1.Aşamaya Transfer	(34)	34	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	2,284	531	352	3,167

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	41,191	2,952,892	81,253	2,519,804
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	392,692	58,994	450,345
Toplam	41,191	3,345,584	140,247	2,970,149

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,386,775	3,110,396
Borsada İşlem Görenler	3,386,775	3,110,396
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3,386,775	3,110,396

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	1,592,267	793,486
Yıl İçindeki Alımlar	537,075	999,744
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(1,852,963)	(960,697)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	3,386,775	3,110,396

⁽¹⁾ Cari dönem içerisinde portföyde 1,852,963 TL tutarında itfa gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: 960,697 TL).

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	2,668	-	-	2,668
Dönem İçi Çıkanlar	(1,206)	-	-	(1,206)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	4,253	-	-	4,253

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

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	153,500	140,000
Sermaye Yedekleri	228	228
Yasal Yedekler	8,024	6,955
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca		
Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Kâr	21,434	16,511
<i>Net Dönem Kârı</i>	19,492	15,843
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	1,942	668
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	4,907	1,621
Ana Sermaye Toplamı	178,280	162,074
KATKI SERMAYE	-	-
SERMAYE	178,280	162,074
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK⁽¹⁾	178,280	162,074

(1) Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 178,280 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.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1,488,419	215,218	58,871	125,909	-	19,492	1,942	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. 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	13,497	13,997
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	13,497	13,997
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	153,696	140,199
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	153,696	140,199
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,400,816	886,795
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	179,924	107,242
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımları	1,220,892	779,553

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aşama 1	1,024,565	703,695
Aşama 2	195,789	75,503
Aşama 3	538	355
Toplam	1,220,892	779,553

Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	807,446	681,022	403,683	345,805
1 – 4 Yıl Arası	593,370	539,870	483,112	433,748
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,400,816	1,220,892	886,795	779,553

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara (“MDV”) ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2022					
Maliyet	562,795	11,735	2,702	29,496	606,728
Birikmiş Amortisman(-)	(11)	(3,956)	(1,029)	(22,204)	(27,200)
Net Defter Değeri	562,784	7,779	1,673	7,292	579,528
Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2023					
Dönem Başı Maliyet Değeri	562,795	11,735	2,702	29,496	606,728
Girişler	24,865	901	2,980	22,113	50,859
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	(355)	(15)	(370)
Değer Artışı	376,012	-	-	-	376,012
Kapanış Maliyet Değeri	963,672	12,636	5,327	51,594	1,033,229
Birikmiş Amortisman(-)	(11)	(3,956)	(1,029)	(22,204)	(27,200)
Cari dönem amortismanı(-)	(385)	-	(601)	(5,051)	(6,037)
Elden çıkarılanlar amortismanı	-	-	355	14	369
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(396)	(3,956)	(1,275)	(27,241)	(32,868)
Kapanış Net Defter Değeri	963,276	8,680	4,052	24,353	1,000,361

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi duran varlıklara (“MDV”) ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2021					
Maliyet	204,934	11,570	1,119	25,015	242,638
Birikmiş Amortisman(-)	(115)	(3,956)	(986)	(19,787)	(24,844)
Net Defter Değeri	204,819	7,614	133	5,228	217,794
Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2022					
Dönem Başı Maliyet Değeri	204,934	11,570	1,119	25,015	242,638
Girişler	-	165	1,724	4,481	6,370
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	(141)	-	(141)
Değer Artışı	357,861	-	-	-	357,861
Kapanış Maliyet Değeri	562,795	11,735	2,702	29,496	606,728
Birikmiş Amortisman(-)	(115)	(3,956)	(986)	(19,787)	(24,844)
Cari dönem amortismanı(-)	-	-	(168)	(2,424)	(2,592)
Elden çıkarılanlar amortismanı	104	-	125	(2)	227
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(11)	(3,956)	(1,029)	(22,213)	(27,209)
Kapanış Net Defter Değeri	562,784	7,779	1,673	7,292	579,519

Grubun gerçeğe uygun değer yöntemiyle değerlediği gayrimenkullerin maliyet yöntemi ile değerlendirilmiş hallerinin net defter değerleri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24,384 TL (31 Aralık 2022: 24,384 TL)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2019		
Maliyet	26,765	24,312
Birikmiş Amortisman(-)	(22,393)	-20,037
Net Defter Değeri	4,372	4,275
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2019		
Dönem Başı Maliyet Değeri	26,765	24,312
Girişler	20,988	2,453
Elden Çıkarılanlar(-)	(5,377)	-
Değer Düşüşü	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	42,376	26,765
Birikmiş Amortisman(-)	(22,393)	-20,037
Cari dönem amortismanı(-)	(4,145)	-2,356
Elden çıkarılanlar amortismanı(-)	-	-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(26,538)	-22,393
Kapanış Net Defter Değeri	15,838	4,372

15. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup’un yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Grupun cari dönemde 13,737 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: yoktur).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Grupun, cari dönem itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 181,738 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 259,039 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara aktarılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	92,148	27,646	84,042	21,012
Kazanılmamış gelirler	6,254	1,876	4,682	1,170
Faiz reeskontları	134,884	40,465	46,993	11,748
Karşılıklardan	103,057	30,917	43,341	10,835
Diğer	268,522	80,834	3,535	885
Ertelenmiş vergi varlığı	604,865	181,738	182,593	45,650
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	942,675	225,085	535,171	79,228
Faiz reeskontları	128,830	38,649	-	-
Diğer	(15,655)	(4,695)	11,825	2,958
Ertelenmiş vergi borcu	1,055,850	259,039	546,996	82,186
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		(77,301)		(36,536)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	(36,536)	8,732
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	63,025	8,946
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(103,790)	(54,214)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	(77,301)	(36,536)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. 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 (-)	1,000	-
Birikmiş Provizyon (-)	-	-
Provizyon Gideri (-)	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	-
Amortisman Gideri (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	1,000

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 142,901 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022 : 91,668 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	23,681	-	2,733	6,247	3,045	-	-	-	35,706
Döviz Tevdiat Hesabı	4,212,495	-	115	165,160	93,703	35,462	46,389	-	4,553,324
Yurt içinde Yer.K.	1,008,474	-	115	74,504	61,104	3,997	1,379	-	1,149,573
YurtdışındaYer.K.	3,204,021	-	-	90,656	32,599	31,465	45,010	-	3,403,751
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,106	-	7,731	354	-	-	-	-	17,191
Diğ. Kur. Mevduatı	35,421	-	-	-	-	-	-	-	35,421
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,525,949	-	294,549	2	-	452,085	-	-	2,272,585
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	294,549	-	-	-	-	-	294,549
Yurtdışı Bankalar	1,525,949	-	-	2	-	452,085	-	-	1,978,036
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,806,652	-	305,128	171,763	96,748	487,547	46,389	-	6,914,227

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	3,313,307	-	32	59,768	29,548	30,013	52,266	-	3,484,934
Yurt içinde Yer.K.	1,175,352	-	32	19,472	10,503	2,607	604	-	1,208,570
YurtdışındaYer.K.	2,137,955	-	-	40,296	19,045	27,406	51,662	-	2,276,364
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	22,975	-	-	10,363	-	-	-	-	33,338
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	4,645,107	-	413,064	143,989	32,161	30,013	254,340	-	5,518,674

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. Cari dönem itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamda mevduat bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 23,076 TL)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

7/08/2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 121,893 TL tutarında olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	13,860	12,023	21,846	33,968
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	728,623	383,586	1,727,310	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	742,483	395,609	1,749,156	1,185,883

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet	-	-
Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel	-	-
Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet	-	-
Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	39,350	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	39,350	23,119

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,194	30,917	20,580	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5,961,109	-	4,444,471
Toplam	2,194	5,992,026	20,580	4,444,471

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,194	5,160,937	14,840	2,169,328
Orta ve Uzun Vadeli	-	831,089	5,740	2,275,143
Toplam	2,194	5,992,026	20,580	4,444,471

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

Grup'un yükümlülüklerinin %48'i mevduattan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülükler ile ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 160,953 TL tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: 125,933 TL).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	657	465	2,243	1,499
1 – 4 Yıl Arası	8,645	8,085	6,286	4,940
4 Yıdan Fazla	1,776	1,392	974	890
Toplam	11,078	9,942	9,503	7,329

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2023 itibarıyla 62,781 TL (31 Aralık 2022: 53,778 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 33,568 TL (31 Aralık 2022: 42,264 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına kaydedilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	6,000
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	101,808	43,590
Dava Karşılıkları	8	83
Diğer Karşılıklar	-	-
Toplam	101,816	49,673

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra 835 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 10,832 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	835	10,832
BSMV	2,215	1,092
Menkul Sermaye İradı Vergisi	932	334
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,534	1,812
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	31	202
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	23	14
Diğer	11,891	7,764
Toplam	17,461	22,050

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	2,111	1,198
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	3,804	1,824
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	120	81
İşsizlik Sigortası - İşveren	241	162
Diğer	-	-
Toplam	6,276	3,265

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

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

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

Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Dağıtılan kar payına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa 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 (rüçhan hakkı). Bu hak, pay sahiplerine bu konuda yapılacak çağrı tarihinden itibaren otuz gün içinde kullanılabilir. Bu çağrı, pay sahiplerine pay defterine kayıtlı adreslere taahhütlü mektup göndermek suretiyle yapılır.

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(128,054)	35,060	6,338	(14,684)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(128,054)	35,060	6,338	(14,684)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka 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.

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 56,908 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 11,701 TL).

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla 3.aşamadaki gayrinakdi kredileri için 19,498 TL tutarında özel 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 ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 3,230,471 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,900,970 TL).

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 10,082,190 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 Bankalarınca yakinen takip edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,542,085	359,406
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	55,163	44,876
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,486,922	314,530
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,770,576	7,469,494
Toplam	13,312,661	7,828,900

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-	-	-	26,178	0.34
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	26,178	0.34
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	176,279	19.91	1,139,392	9.17	65,527	35.62	291,290	3.81
Madencilik ve Taşocakçılığı	700	0.08	-	-	700	0.38	-	-
İmalat Sanayi	154,303	17.42	1,138,795	9.16	64,827	35.24	291,290	3.81
Elektrik, Gaz, Su	21,276	2.40	597	0.00	-	-	-	-
İnşaat	287,646	32.48	2,014,896	16.21	112,568	61.19	1,412,431	18.48
Hizmetler	421,616	47.61	9,272,832	74.62	5,876	3.19	5,913,996	77.36
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	6,530	0.05	245	0.13	4,259	0.06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7	0.00	-	-	7	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,917	0.22	7,744	0.06	1,743	0.95	4,655	0.06
Mali Kuruluşlar	419,692	47.39	9,258,558	74.50	3,881	2.11	5,904,585	77.24
Gayrimenkul ve Kira, Hizm,	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	497	0.01
Diğer	-	-	-	-	-	-	1,034	0.01
Toplam	885,541	100.00	12,427,120	100.00	183,971	100.00	7,644,929	100.00

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	885,296	9,115,194	245	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	3,001,706	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerinden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	228,765	-	-
Gayrinakdi Krediler	885,296	12,345,665	245	-

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup'un herhangi türev anlaşması bulunmamaktadır

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Grup’un herhangi bir kredi türev anlaşması bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Grup’un, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için ayrılmış karşılığı bulunmamaktadır. Ayrıca Grup’un aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin müşterileri adına saklama hizmeti vermemektedir.

8. 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	55,961	-	8,627	64,588
Dönem İçi Çıkanlar	(6,370)	-	-	(6,370)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	82,310	-	19,498	101,808

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	232,417	112,207	261,265	63,158
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9,648	88,543	6,816	60,554
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	166	-	1,134	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	242,231	200,750	269,215	123,712

(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	12,962	29,133	8,869	9,283
Yurtdışı Bankalardan	3,340	8,289	4,792	853
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	16,302	37,422	13,661	10,136

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	52,108	105,387	2,873	70,538
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13,347	185,233	19,271	130,419
Toplam	65,455	290,620	22,144	200,957

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3,086	201,491	2,347	108,191
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3,086	715	2,347	8
Yurtdışı Bankalara	-	200,776	-	108,183
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	3,086	201,491	2,347	108,191

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	6,083	-	-	-	-	-	6,083
Tasarruf Mevduatı	-	587	1,082	921	-	101	-	2,691
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	390	236	269	-	-	-	895
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,060	1,318	1,190	-	101	-	9,669
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	5	1,454	836	656	1,226	-	4,177
Bankalararası Mevduat	23	-	-	-	57,294	-	-	57,317
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	23	5	1,454	836	57,950	1,226	-	61,494
Genel Toplam	23	7,065	2,772	2,026	57,950	1,327	-	71,163

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	97	63
Diğer	-	-
Toplam	97	63

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	71,830,735	56,989,837
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	528	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	14,538	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	71,815,669	56,989,837
Zarar (-)	(71,816,407)	(56,967,857)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(13,746)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(25,463)	(17)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(71,777,198)	(56,967,840)
Net ticari kar/(zarar)	14,328	21,980

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	9,729	11,239
Haberleşme giderlerine ait serbest kalan karşılık	6,715	3,938
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	9,444	1,022
Diğer	9,216	2,692
Toplam	35,104	18,891

6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	66,453	6,462
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	61,509	5,218
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2,549	262
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,395	982
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar(1)	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı		
Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	66,453	6,462

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul değerler değer düşme giderleri	28,882	18,570
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	-
Dava Karşılıkları	-	-
Toplam	28,882	18,570

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	8,374	4,359
Kısa Vadeli,Çalışan Hakları Gideri	34,142	38,204
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,822	3,768
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,143	2,356
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	111,202	55,841
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	669	262
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	34,374	19,961
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	1,533	657
<i>Diğer Giderler</i>	74,626	34,961
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	6	5
Diğer ⁽¹⁾	50,343	26,080
Toplam	216,032	130,613

(1) Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 13,201 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 13,119 TL denetim ve danışmanlık ücretleri, 7,076 TL TMSF gideri ve 16,947 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: Diğer faaliyet giderlerinin içindeki diğer kalemi; 8,736 TL vergi, resim, harçlar ve fonlar, 4,256 TL denetim ve müşavirlik ücretleri, 3,126 TL TMSF gideri ve 9,962 TL bunlar dışında kalan faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 102,570 TL'dir (31 Aralık 2022: 282,566 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Cari dönemde cari vergi gideri 2,943TL'dir. (31 Aralık 2022: 76,174 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 63,025 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 8,946 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ise 63,025 TL'dir (31 Aralık 2022: 8,946 TL ertelenmiş vergi gideri).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla 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 63,025 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 8,946TL ertelenmiş vergi gideri).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 162,652 TL’dir (31 Aralık 2022: 215,338TL).

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Azınlık haklarına ait kar/zarar

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

13. 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 124,129 TL tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 90,605 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	87,964	66,058
Havale Komisyonları	27,859	19,342
Diğer	8,306	5,205
Toplam	124,129	90,605

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Cari dönemde net 84,648 TL değer azalışı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 : 15,130 TL).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

5. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

6. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından, yasal yedeklere 11,744 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2022 : 8,891 TL).

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

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Söz konusu Genelge'ye göre “Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında izlenen ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı bulunmamaktadır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan “Diğer” Kalemleri Ve “Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi” Kalemine İlişkin Açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile T.C. Merkez Bankası serbest hesapları ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	67,002	57,762
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,570,038	2,298,876
Toplam	1,637,040	2,356,638

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem) (Devamı)

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit	142,025	67,002
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,455,615	1,570,038
Toplam	2,597,640	1,637,040

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan (663,849) TL tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır (31 Aralık 2022: (278,037) TL).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (50,258) TL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022:(30,859 TL)).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (552,018) TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 327,463 TL).

“Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık değerlerinin ilgili kurların değişim etkilerinin Türk Lirası’na çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 947,661 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 554,895 TL).

VII. GRUP’UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

Grup’un dahil olduğu risk Grup’una ait kredilere ilişkin bilgiler

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	-	-	-	3,753	54,034	469,456
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	66,066	249	772,553
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	340	-

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. GRUP’UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Ana Ortaklık Banka’nın dahil olduğu risk Grup’una ilişkin işlemlerin hacmi dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (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	-	-	-	41,328	401,095	233,601
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	3,753	54,034	469,456
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	2,688	-

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

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

Grup’un risk grubundan 1,471,910 TL (31 Aralık 2022: 1,701,545 TL) kullandığı kredi bulunmamaktadır. Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 55,971 TL faiz gideri oluşmuştur. (31 Aralık 2022: 71,426 TL).

Grup’un dahil olduğu risk Grup’una 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	-	-	145,737	48,551	742,284	677,846
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,773,359	145,737	938,117	742,284
Mevduat Faiz Gideri	-	-	4,204	2,566	12,236	4,332

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

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

Bulunmamaktadır.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup tarafından üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 75,458 TL’dir (31 Aralık 2022: 48,259 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	
Yurt içi şube	7	258		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	Aktif	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

IX. BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

KGK’nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka’nın yurt içindeki bağlı ortaklığına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	4,569	1,238
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	48
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Toplam	4,569	1,286

X. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 21 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

.....