

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Arap Türk Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan 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 Olmayan 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 olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan 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 olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan 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>Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 3.290.502 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 14.716 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar</p> <p>31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan 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 Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.</p> <p>Banka, konsolide olmayan 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 Banka'nın 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 Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka 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>Banka, 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 Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan temerrüt olasılığı (TO) modellerini finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplama metodolojisini kontrol ettik, hesaplamada dikkate alınan teminatları test ettik.• Banka'nın 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 olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini ve doğruluğunu kontrol ettik. |



4. Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan 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 Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan 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 olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan 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 olmayan 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 olmayan 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.
- Banka’nın 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 Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının 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 Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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 olmayan 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 aşacağına 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 2023 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 OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

Banka Hakkında Genel Bilgiler

| | | |
|------|--|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulundurulan ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları | 3 |
| VI. | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen yada Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Cari Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Bilanço-Varlıklar | 5 |
| II. | Bilanço-Yükümlülükler | 6 |
| III. | Nazım Hesaplar Tablosu | 7 |
| IV. | Kar veya Zarar Tablosu | 8 |
| V. | Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu | 9 |
| VI. | Özkaynak Değişim Tablosu | 10-11 |
| VII. | Nakit Akış Tablosu | 12 |
| VIII. | Kar Dağıtım Tablosu | 13 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

| | | |
|--------|---|-------|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 14 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| III. | Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| 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 | 16 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16-20 |
| 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 varlıkları ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21-22 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 22-23 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 23-24 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 24 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 24-25 |
| 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

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 27-30 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 31-40 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 41-43 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 43-46 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| VI. | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 47-51 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 52 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 53-54 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler | 54 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 55-63 |
| XI. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 63-64 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 65-77 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78-84 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 85-87 |
| IV. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 87-92 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 92-93 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 93-94 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 94-95 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 95 |
| IX. | Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler | 95 |
| X. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 95 |

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 96 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 96 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Banka’nın cari dönem itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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) | | 569,102 | 5,811,476 | 6,380,578 | 110,507 | 4,070,184 | 4,180,691 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | (1) | 205,147 | 4,067,931 | 4,273,078 | 33,620 | 2,692,291 | 2,725,911 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 204,963 | 2,952,865 | 3,157,828 | 9,575 | 1,916,611 | 1,926,186 |
| 1.1.2 Bankalar | (4) | 1,833 | 1,115,066 | 1,116,899 | 24,548 | 775,680 | 800,228 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 1,649 | - | 1,649 | 503 | - | 503 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (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 Kısım | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 723,210 | 5,935,098 | 6,658,308 | 1,412,224 | 5,092,835 | 6,505,059 |
| 2.1 Krediler | (6) | 700,988 | 2,589,514 | 3,290,502 | 1,282,166 | 2,122,686 | 3,404,852 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 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 (-) | | 18,969 | - | 18,969 | 10,189 | - | 10,189 |
| 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 | | 153,696 | - | 153,696 | 140,199 | - | 140,199 |
| 4.1 İştirakler (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | (9) | 153,696 | - | 153,696 | 140,199 | - | 140,199 |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 153,696 | - | 153,696 | 140,199 | - | 140,199 |
| 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) | 946,397 | - | 946,397 | 553,068 | - | 553,068 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (14) | 10,931 | - | 10,931 | 2,751 | - | 2,751 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 10,931 | - | 10,931 | 2,751 | - | 2,751 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (15) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | (16) | 13,737 | - | 13,737 | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| X. DİĞER AKTİFLER (Net) | (18) | 41,363 | 73,234 | 114,597 | 43,108 | 16,138 | 59,246 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 2,458,436 | 11,819,808 | 14,278,244 | 2,262,857 | 9,179,157 | 11,442,014 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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) | 88,450 | 6,826,496 | 6,914,946 | 154,721 | 5,364,283 | 5,519,004 |
| II. ALINAN KREDİLER | (3) | - | 4,808,759 | 4,808,759 | 6,478 | 3,754,560 | 3,761,038 |
| 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. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (5) | 8,637 | 1,305 | 9,942 | 7,329 | - | 7,329 |
| X. KARŞILIKLAR | (7) | 174,817 | 19,498 | 194,315 | 127,280 | 10,871 | 138,151 |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 92,499 | - | 92,499 | 88,478 | - | 88,478 |
| 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) | 19,138 | - | 19,138 | 21,210 | - | 21,210 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | 77,840 | - | 77,840 | 34,971 | - | 34,971 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (4) | 25,483 | 87,581 | 113,064 | 32,581 | 58,015 | 90,596 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (9) | 2,105,180 | 35,060 | 2,140,240 | 1,847,237 | (14,684) | 1,832,553 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 440,000 | - | 440,000 | 440,000 | - | 440,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 652,706 | - | 652,706 | 417,028 | - | 417,028 |
| 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 | | 62,400 | - | 62,400 | 51,725 | - | 51,725 |
| 16.5.1 Yasal Yedekler | | 62,400 | - | 62,400 | 51,725 | - | 51,725 |
| 16.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 Kâr veya Zarar | | 1,078,128 | - | 1,078,128 | 932,146 | - | 932,146 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 921,471 | - | 921,471 | 718,654 | - | 718,654 |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 156,657 | - | 156,657 | 213,492 | - | 213,492 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 2,499,545 | 11,778,699 | 14,278,244 | 2,268,969 | 9,173,045 | 11,442,014 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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) | 886,135 | 12,427,120 | 13,313,255 | 184,360 | 7,644,929 | 7,829,289 |
| I. | GARANTİ VE KEFALETLER | 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 | Diş 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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | - | 228,765 | 228,765 | 2,688 | 570,441 | 573,129 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | - | - | - | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | (1) 594 | - | 594 | 389 | - | 389 |
| 2.1 | Cayılabilir Taahhütler | 594 | - | 594 | 389 | - | 389 |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz | 594 | - | 594 | 389 | - | 389 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Ayığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Ayığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (5) - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Risikten 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) | 570,047 | 1,376,762 | 1,946,809 | 483,669 | 871,117 | 1,354,786 |
| 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 | 548,640 | 1,376,762 | 1,925,402 | 479,505 | 871,117 | 1,350,622 |
| 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 | 448,426 | 1,559 | 449,985 | 445,991 | 7,200 | 453,191 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | - | - | - | - | - | - |
| | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | 1,456,182 | 13,803,882 | 15,260,064 | 668,029 | 8,516,046 | 9,184,075 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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) | 852,339 | 641,340 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 447,625 | 393,293 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 3,267 | 131 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 43,721 | 18,190 |
| 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 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler | | 198,580 | 149,690 |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 1,651 | 11 |
| II. FAİZ GİDERLERİ (-) | (2) | 284,835 | 159,382 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 71,163 | 30,159 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 148,391 | 92,611 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 11,972 | 3,075 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | 1,567 | 1,011 |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | 51,742 | 32,526 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I- II) | | 567,504 | 481,958 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 139,362 | 106,366 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 154,303 | 113,619 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 34,382 | 26,404 |
| 4.1.2 Diğer | | 119,921 | 87,215 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 14,941 | 7,253 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 45 | 22 |
| 4.2.2 Diğer | | 14,896 | 7,231 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 13,594 | 14,060 |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | 7,426 | 21,932 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | (13,218) | - |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (10,925) | - |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 31,569 | 21,932 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 22,872 | 14,365 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 750,758 | 638,681 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (6) | 61,859 | 4,534 |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | (7) | 28,882 | 18,570 |
| XI. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 364,448 | 222,514 |
| XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (8) | 191,647 | 117,871 |
| XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 103,922 | 275,192 |
| 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) | 103,922 | 275,192 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (10) | 52,735 | (61,700) |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | (70,148) |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 155,725 | 16,414 |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 208,460 | 24,862 |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | (11) | 156,657 | 213,492 |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI) | | - | - |
| XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - |
| XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | (12) | 156,657 | 213,492 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0.0036 | 0.0049 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-----------------------|------------------|-----------------------|----------------|
| | 1 Ocak-31 Aralık 2023 | | 1 Ocak-31 Aralık 2022 | |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | | 156,657 | | 213,492 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | 151,030 | | 284,265 |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | 235,678 | | 269,135 |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | 376,012 | | 342,633 |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | | - | | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | | (6,013) | | (25,583) |
| 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 | | (134,321) | | (47,915) |
| 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) | | (307,687) | | 497,757 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| 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 Kârı/ (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | |
|--|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------|---|---|----------|---|-----------------------------|---------------------------|-----------------|---------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | Kar Yedekleri |
| Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023 | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 440,000 | - | - | - | 443,333 | (26,305) | - | - | (8,346) | - | 51,725 | 718,654 | 213,492 | 1,832,553 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 440,000 | - | - | - | 443,333 | (26,305) | - | - | (8,346) | - | 51,725 | 718,654 | 213,492 | 1,832,553 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | 239,360 | (3,682) | - | - | (84,648) | - | - | - | 156,657 | 307,687 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,675 | 202,817 | (213,492) | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,675 | 202,817 | (213,492) | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 440,000 | - | - | - | 682,693 | (29,987) | - | - | (92,994) | - | 62,400 | 921,471 | 156,657 | 2,140,240 |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|--|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|----------|---|---|----------|---|---------------|---------------------------|---------------------------|-----------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| | | | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2022 | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 440,000 | - | - | - | 155,486 | (7,593) | - | - | (23,476) | - | 43,709 | 566,334 | 160,336 | 1,334,796 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | 440,000 | - | - | - | 155,486 | (7,593) | - | - | (23,476) | - | 43,709 | 566,334 | 160,336 | 1,334,796 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | | | | | 287,847 | (18,712) | | | 15,130 | | | | 213,492 | 497,757 |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. Kâr Dağıtımı | | | | | | | | | | | | | | |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | 8,016 | 152,320 | (160,336) | |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | 8,016 | 152,320 | (160,336) | |
| 11.3 Diğer | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 440,000 | - | - | - | 443,333 | (26,305) | - | - | (8,346) | - | 51,725 | 718,654 | 213,492 | 1,832,553 |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 | | 1,911,566 | 1,371,496 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 735,236 | 592,126 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (311,659) | (188,794) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | 63 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 154,303 | 113,619 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 82,441 | 38,912 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | 1,265 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (463,917) | (221,871) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | 79,795 | (19,264) |
| 1.1.9 Diğer | (1) | 1,635,367 | 1,055,440 |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (3,791,028) | (3,119,861) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | 579,264 | 264,517 |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 1,505,709 | 205,889 |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (54,376) | (26,515) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | (1) | (1,438,996) | (649,902) |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (1,874,626) | (182,990) |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (1,796,969) | (2,863,206) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | (711,034) | 132,346 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (1,879,462) | (1,748,365) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 1,017,975 | 108,771 |
| 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 | | (178,819) | (6,527) |
| 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 | | (537,075) | (999,744) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 1,852,963 | 960,697 |
| 2.9 Diğer | | (3,451) | (2,305) |
| 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) | 1,562,336 | 943,111 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | (1) | 699,339 | (697,494) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (1) | 1,547,043 | 2,244,537 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (1) | 2,246,382 | 1,547,043 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı”).

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî 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 düzeltilmesine 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 Banka’nın finansal tablolar üzerindeki bir etkisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

III. BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Borsa İstanbul A.Ş. (‘BİST’)'de işlem görenler bilanço tarihinde BİST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST’te işlem görmeyen finansal varlıklar ise diğer değerlendirme modelleri ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar (Devamı)

“Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz 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.

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

e. Değer düşüklüğü

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplamasında aşağıdaki parametreler kullanılmaktadır;

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

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

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

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;

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt Tanımı

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

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

Kredi Riskinde önemli derece artış tanımı

Krediler, Birinci Grup (Standart Krediler), İkinci Grup (Yakın İzlemedeki Krediler), Üçüncü Grup (Tahsil 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 tabiidir.

Kredinin 2.Aşamaya alınmasının koşulları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

Banka'nın kredileri, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmelik doğrultusunda değerlendirilmiş ve sınıflandırılmış olup; bu doğrultuda karşılık ayrılmıştır.

Banka beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun kredi riski parametreleri ile istatistiki model kullanmaktadır.

Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik değişkenlerin de dahil edilmesi ile geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik 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, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Banka'nın elden çıkarılacak kıymetler portföyündeki tutar çok düşüktür.

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

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

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

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

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| Binalar | 37-44 | 2-3 |
| Taşıtlar | 5 | 20 |
| Mobilya, mefruşat ve büro makineleri | 3-50 | 2-33 |

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

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU BORÇLAR VE KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------|-------------------|---------------------|
| İskonto Oranı | %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

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

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Türkiye’de bir işyeri ya da daimî 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 Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değişmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan 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 yasalama 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.

Ertilenmiş vergi

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

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

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

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

İlişkili taraflar

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,58’dir. (31 Aralık 2022: %21,45). 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.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | 2,140,240 | 1,832,553 |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 440,000 | 440,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 62,400 | 51,725 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 559,712 | 408,682 |
| Kâr | 1,078,128 | 932,146 |
| Net Dönem Kâr | 156,657 | 213,492 |
| Geçmiş Yıllar Kâr | 921,471 | 718,654 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 2,140,240 | 1,832,553 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | 11,001 | 2,803 |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 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 | 10,931 | 2,751 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun 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 | 11,001 | 2,803 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 2,129,239 | 1,829,750 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|------------------|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye 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) | 2,129,239 | 1,829,750 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 101,632 | 41,186 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 101,632 | 41,186 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 101,632 | 41,186 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 2,230,871 | 1,870,936 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 2,230,871 | 1,870,936 |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| 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 | 2,230,871 | 1,870,936 |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 2,230,871 | 1,870,936 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 12,039,593 | 8,812,443 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,74 | 20,98 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,74 | 20,98 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 18,58 | 21,45 |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 2,844 | 2,749 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,500 | 2,50 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,344 | 0,249 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4’üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 13,26 | 16,48 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyüzmibişlik sınır öncesi) | 101,632 | 41,186 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı | 101,632 | 41,186 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6’sına kadar olan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

| Cari Dönem | Bilanço değeri | Düzeltilme etkisi | Özkaynak formundaki değeri |
|--|------------------|-------------------|----------------------------|
| Ödenmiş Sermaye | 440,000 | - | 440,000 |
| Diğer sermaye Yedekleri | - | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | - | - | - |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 652,706 | - | 652,706 |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | (92,994) | - | (92,994) |
| Kar Yedekleri | 62,400 | - | 62,400 |
| Kâr veya Zarar | 1,075,466 | - | 1,078,128 |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | 921,471 | - | 921,471 |
| Dönem Net Kâr veya Zararı | 153,995 | - | 156,657 |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (*) | - | 11,001 | (11,001) |
| Çekirdek Sermaye | - | - | 2,129,239 |
| Ana Sermaye | - | - | 2,129,239 |
| Genel karşılıklar | - | (101,632) | 101,632 |
| Katkı Sermaye (**) | - | (101,632) | 101,632 |
| Özkaynaktan İndirimler (***) | - | - | - |
| Özkaynak Toplamı | 2,137,578 | (90,631) | 2,230,871 |

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Kredi ve diğer alacaklar borçlularının kredi değerlilikleri, “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 Genel Müdürlük ve Üst Yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredili çalışılan firmaların büyük çoğunluğunun Türkiye’nin önde gelen firmalarından olması sebebiyle alınan teminatların çoğunluğu “firma imzası veya kefalet”tir. Bunun yanı sıra, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj, finansman senedi ve gerçek müşteri çek/senedi de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatlar piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmektedir.

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 kademedden oluşan geniş bir yelpazeye sahiptir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (Devamı)

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 içermemektedir.

(2) Bankanın not skalası 22 kademeden 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 1 Ocak 2018 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 ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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 ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

| Risk Sınıfları | Ocak | Şubat | Mart | Nisan | Mayıs | Haziran | Temmuz | Ağustos | Eylül | Ekim | Kasım | Aralık | Cari Döner Ortalama |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 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 | 3,839,657 | 3,935,477 |
| 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 kuruluşlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar | 4,781,226 | 4,309,112 | 4,169,089 | 4,240,706 | 4,730,716 | 4,771,659 | 4,611,363 | 4,915,409 | 4,672,262 | 4,772,617 | 4,589,777 | 4,653,571 | 4,601,459 |
| Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar | 2,927,171 | 2,910,220 | 2,600,573 | 2,700,843 | 2,721,999 | 2,694,144 | 2,544,918 | 2,891,360 | 3,563,605 | 3,336,127 | 3,200,194 | 3,054,003 | 2,928,763 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 |
| 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 | 844,474 | 860,085 | 838,664 | 853,267 | 826,638 | 824,542 | 824,013 | 861,191 | 907,866 | 849,335 | 861,955 | 1,292,100 | 887,011 |
| Maruz kalınan risklerin toplamı | 14,156,710 | 13,379,872 | 13,078,060 | 13,110,073 | 13,222,439 | 13,041,432 | 12,413,736 | 13,461,760 | 14,306,816 | 14,146,389 | 13,716,406 | 14,261,962 | 13,524,638 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (Devamı)

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

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

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

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

Kredi riski bakımından;

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

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

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

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

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 olup olunmadığı

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi riski bakımından; (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Banka’ca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama karşılık tutarı

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış 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 | 3,839,657 | 3,725,054 | 3,054,003 | 7,494 | 2,000 | - | 19,677 | 1,138,404 | 11,786,289 |
| 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 | 3,839,657 | 4,653,571 | 3,054,003 | 7,506 | 2,000 | - | 1,413,125 | 1,292,100 | 14,261,962 |

| 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 | 3,550,503 | 2,253,021 | 6,155 | 2,000 | - | 14,566 | 696,102 | 9,839,468 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 366,670 | - | - | - | - | - | - | 366,670 |
| 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) | - | - | - | - | - | - | - | 140,199 | 140,199 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽³⁾ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,317,121 | 4,309,436 | 2,253,021 | 6,162 | 2,000 | - | 805,260 | 836,301 | 11,529,301 |

(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 ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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 ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar | Tahsili gecikmiş alacaklar | Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar | Diğer alacaklar | TP | YP | Toplam |
|-----------------------------|--------------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------------|---|----------------------------------|--|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Tarım | - | - | 12,723 | - | - | - | - | - | 12,723 | - | 12,723 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | 10,651 | - | - | - | - | - | 10,651 | - | 10,651 |
| Ormancılık | - | - | 2,072 | - | - | - | - | - | 2,072 | - | 2,072 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | 1,316,229 | - | - | - | - | - | 403,709 | 912,520 | 1,316,229 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | 350 | - | - | - | - | - | 350 | - | 350 |
| İmalat Sanayi | - | - | 1,305,051 | - | - | - | - | - | 392,721 | 912,330 | 1,305,051 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 10,828 | - | - | - | - | - | 10,638 | 190 | 10,828 |
| İnşaat | - | - | 1,570,277 | - | 2,000 | - | 19,677 | - | 294,199 | 1,297,755 | 1,591,954 |
| Hizmetler | 3,839,657 | 4,653,571 | 154,774 | - | - | - | 1,393,441 | 153,696 | 1,194,743 | 9,000,396 | 10,195,139 |
| Toptan ve Perakende Tic. | - | - | 136,309 | - | - | - | - | - | 126,801 | 9,508 | 136,309 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | 4 | - | - | - | - | - | 4 | - | 4 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | 3,859 | - | - | - | 912 | - | 2,394 | 2,377 | 4,771 |
| Mali Kuruluşlar | 3,839,657 | 4,653,571 | - | - | - | - | 1,392,529 | 153,696 | 1,050,942 | 8,988,511 | 10,039,453 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 14,602 | - | - | - | - | - | 14,602 | - | 14,602 |
| Diğer | - | - | - | 7,506 | - | - | 7 | 1,138,404 | 1,006,001 | 139,916 | 1,145,917 |
| Toplam | 3,839,657 | 4,653,571 | 3,054,003 | 7,506 | 2,000 | - | 1,413,125 | 1,292,100 | 2,911,375 | 11,350,587 | 14,261,962 |

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade unsuru taşıyan 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 | 1,030,245 | 853,118 | 946,883 | 562,249 | 1,214,343 |
| Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar | 217,647 | 384,357 | 358,353 | 1,246,401 | 797,206 |
| 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 |
| 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 | 1,766,993 | 2,179,204 | 1,341,579 | 2,039,605 | 3,618,403 |

(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 yerleşik Bankalardan, müşterilerden olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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- arası |
| 2 | A+ ile A- arası |
| 3 | BBB+ ile BBB- arası |
| 4 | BB+ ile BB- arası |
| 5 | B+ ile B- arası |
| 6 | CCC+ ve aşağısı |

| OECD Ülke Risk Sınıflandırması | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|--------------------------------|---|---|----|----|-----|-----|-----|-----|
| 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 | 3,928,953 | 3,928,953 |
| %10 | - | - |
| %20 | 644,793 | 644,793 |
| %35 | - | - |
| %50 | 3,491,489 | 3,491,489 |
| %75 | - | - |
| %100 | 4,576,112 | 4,576,112 |
| %150 | 1,420,631 | 1,420,631 |
| %200 | 199,984 | 199,984 |
| %1250 | - | - |
| Özkaynaklardan İndirilenler | 11,001 | 11,001 |

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 sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

| Önemli Sektörler / Karşı Taraflar | Krediler | | Karşılıklar | |
|-----------------------------------|--|-------------------------|--|-------|
| | Değer Kaybına Uğramış (IFRS 9) | | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (IFRS 9) | |
| | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | | |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | - | 1,108 | 1,108 | 1,108 |
| Madencilik ve taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat sanayi | - | 1,108 | 1,108 | 1,108 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| İnşaat | - | 1,805 | 1,805 | 1,805 |
| Hizmetler | - | - | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

7. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|--|-----------------|---|--------------------|-------------------|------------------|
| 3. Aşama Karşılıkları | 3,297 | - | 284 | - | 3,013 |
| 1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları | 7,862 | 3,503 | 6,980 | - | 4,385 |

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 12,722 | 1.81 | - | - | 20,986 | 1.64 | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 10,650 | 1.52 | - | - | 20,986 | 1.64 | - | - |
| Ormancılık | 2,072 | 0.30 | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 265,846 | 37.92 | 429,666 | 16.59 | 225,978 | 17.62 | 460,568 | 21.70 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | 23,792 | 1.86 | - | - |
| İmalat Sanayi | 265,846 | 37.92 | 429,666 | 16.59 | 202,186 | 15.77 | 460,568 | 21.70 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | 38,305 | 5.46 | 1,072,633 | 41.42 | 37,258 | 2.91 | 697,855 | 32.88 |
| Hizmetler | 376,615 | 53.73 | 948,019 | 36.61 | 992,166 | 77.38 | 898,930 | 42.35 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 126,781 | 18.09 | 12,323 | 0.48 | 107,335 | 8.37 | 93,492 | 4.40 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 1,434 | 0.20 | - | - | 1,323 | 0.10 | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 233,798 | 33.35 | 935,696 | 36.13 | 828,904 | 64.65 | 805,438 | 37.94 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 14,602 | 2.08 | - | - | 54,604 | 4.26 | - | - |
| Diğer | 7,500 | 1.07 | 139,196 | 5.38 | 5,778 | 0.45 | 65,333 | 3.08 |
| Toplam | 700,988 | 100.00 | 2,589,514 | 100.00 | 1,282,166 | 100.00 | 2,122,686 | 100.00 |

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

| Sektörel | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - |
| İmalat Sanayi | 1,108 | 1,108 |
| İnşaat | 1,805 | 1,905 |
| Mali Kuruluşlar | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - |

Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar **2,913** **3,013**

| Bölgesel | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------|------------|--------------|
| Türkiye | 2,913 | 3,013 |

Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar **2,913** **3,013**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

| Tarih | ABD Doları | Euro |
|------------------------|-------------------|-------------|
| 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 |

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 ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka’nın 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. | 1,697,496 | 1,253,614 | 1,755 | 2,952,865 |
| Bankalar | 906,012 | 156,586 | 52,468 | 1,115,066 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 924,729 | 818,816 | - | 1,743,545 |
| Krediler | 1,763,232 | 826,282 | - | 2,589,514 |
| 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 | 12,628 | 60,606 | - | 73,234 |
| Toplam Varlıklar | 6,553,007 | 5,212,578 | 54,223 | 11,819,808 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,245,949 | 1,022,001 | 4,626 | 2,272,576 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,933,976 | 2,577,258 | 42,686 | 4,553,920 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 3,292,956 | 1,515,803 | - | 4,808,759 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 53,298 | 53,113 | 1,973 | 108,384 |
| Toplam Yükümlülükler | 6,526,179 | 5,168,175 | 49,285 | 11,743,639 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 26,828 | 44,403 | 4,938 | 76,169 |
| 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 | 4,871,030 | 4,265,790 | 42,337 | 9,179,157 |
| Toplam Yükümlülükler | 4,927,955 | 4,217,187 | 42,587 | 9,187,729 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (56,925) | 48,603 | (250) | (8,572) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 2,947,173 | 3,756,941 | 940,815 | 7,644,929 |

(1) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; 35,060 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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 sona eren, özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL'nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------|----------------|-------------------------|---------------|-------------------------|
| | Gelir tablosu | Özkaynak ⁽¹⁾ | Gelir tablosu | Özkaynak ⁽¹⁾ |
| Euro | (1,362) | (2,683) | 4,712 | 5,693 |
| ABD Doları | (2,255) | (4,440) | (5,347) | (4,860) |
| Diğer para birimleri | (494) | (494) | 25 | 25 |
| Toplam | (4,111) | (7,617) | (610) | 858 |

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

TL'nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|
| | Gelir tablosu | Özkaynak ⁽¹⁾ | Gelir tablosu | Özkaynak ⁽¹⁾ |
| Euro | 1,362 | 2,683 | (4,712) | (5,693) |
| ABD Doları | 2,255 | 4,440 | 5,347 | 4,860 |
| 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yönetim Kurulu tarafından Menkul Kıymet Durasyon Riski/Toplam Aktifler oranı için erken uyarı limiti maksimum %10, limit maksimum %12, limit aşım istisnası ise maksimum %14 ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski/Özkaynaklar oranı için erken uyarı limiti maksimum %17, limit maksimum %18, limit aşım istisnası ise maksimum %19 olarak belirlenmiştir.

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla,

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|--------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 3,157,828 | 3,157,828 |
| Bankalar | 1,116,899 | - | - | - | - | - | 1,116,899 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 28,335 | 78,957 | 253,527 | 1,679,074 | 55,591 | 12,016 | 2,107,500 |
| Verilen Krediler | 816,302 | 663,997 | 1,803,745 | 3,545 | - | 2,913 | 3,290,502 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 117,095 | 213,674 | 413,857 | 2,642,149 | - | - | 3,386,775 |
| Diğer Varlıklar ⁽¹⁾ | - | - | - | - | - | 1,218,740 | 1,218,740 |
| Toplam Varlıklar | 2,078,631 | 956,628 | 2,471,129 | 4,324,768 | 55,591 | 4,391,497 | 14,278,244 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,820,497 | 304,004 | 148,084 | - | - | - | 2,272,585 |
| Diğer Mevduat | 192,108 | 109,493 | 58,923 | 415 | - | 4,281,422 | 4,642,361 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 1,516,026 | 1,648,884 | 1,643,849 | - | - | - | 4,808,759 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾ | 414 | 681 | 2,973 | 5,874 | - | 2,544,597 | 2,554,539 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,529,045 | 2,063,062 | 1,853,829 | 6,289 | - | 6,826,019 | 14,278,244 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 617,300 | 4,318,479 | 55,591 | - | 4,991,370 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (1,450,414) | (1,106,434) | - | - | - | (2,434,522) | (4,991,370) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | (1,450,414) | (1,106,434) | 617,300 | 4,318,479 | 55,591 | (2,434,522) | - |

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 1,218,740 TL'lik tutar; 946,397 TL Maddi Duran Varlıklar, 153,696 TL Ortaklık Yatırımları, 20,618 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 10,931 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 13,737 TL tutarında cari vergi varlığı, 114,597 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 2,544,597 TL'lik tutar; 2,140,240 TL Özkaynak, 194,315 TL Karşılıklar, 19,138 TL Cari Vergi Borcu, 77,840 TL Ertelenmiş Vergi Borcu ve 113,064 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | TL |
|---|-------|-------|-------|
| Varlıklar | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | 8.50 |
| Bankalar | 4.39 | - | - |
| 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 | 4.22 | 7.73 | 19.23 |
| 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 | 4.00 | 6.50 | - |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi’ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Libya Merkez Bankası’nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Banka’nın en büyük ortağıdır. Banka’nın risk grubundan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %12’dir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

Banka yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve ilişkili bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %91’i ABD Doları %9’u AVRO’dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

- Bankaya özel krizler ve genel piyasa krizleri tarif edilmiş,
- Bilançonun aktif ve pasif kalemlerinin oransal ve yapısal değişim kararı Aktif Pasif Komitesi’nin sorumluluğuna verilmiş,
- Banka’nın mevcut ve erişilebilir likidite kaynaklarını, varlık satışlarını, kredi geri ödemelerini ve likidite 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite karşılama oranı

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

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

| | Ait olduğu hafta | YP | Ait olduğu hafta | YP+TP |
|------------------|------------------|-----|------------------|-------|
| En düşük | 6 Ekim 2023 | 198 | 29 Aralık 2023 | 208 |
| En yüksek | 27 Ekim 2023 | 378 | 27 Ekim 2023 | 442 |

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

| Cari Dönem | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾ | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾ | |
|------------|--|---|-------------------|---|------------------|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| | YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 9.815.689 | 9.246.196 | 7.902.931 | 7.428.037 |
| | NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 2.207.382 | 1.470.522 | 185.014 | 147.052 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 714.486 | - | 35.724 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 1.492.896 | 1.470.522 | 149.290 | 147.052 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 4.898.419 | 4.643.799 | 3.614.886 | 3.365.143 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 4.571.835 | 4.517.267 | 3.288.302 | 3.238.611 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 326.584 | 126.532 | 326.584 | 126.532 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 12.853.193 | 11.951.692 | 822.019 | 672.033 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 41 | 41 | 41 | 41 |
| 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 | 12.853.152 | 11.951.651 | 821.978 | 671.992 |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | 19.958.994 | 18.066.013 | 4.621.919 | 4.184.228 |
| | NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 2.011.416 | 1.409.582 | 1.779.856 | 1.321.832 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 100.198 | 100.198 | 100.198 | 100.198 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 2.111.614 | 1.509.780 | 1.880.054 | 1.422.030 |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU | | | 7.902.931 | 7.428.037 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 2.741.865 | 2.762.198 |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 288,23 | 268,92 |

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾ | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾ | | |
|--|--|-------------------|---|------------------|------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP | |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 6,788,753 | 6,696,752 | 5,607,012 | 5,515,010 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 1,463,049 | 1,413,042 | 143,894 | 141,304 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 48,216 | - | 2,411 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 1,414,833 | 1,413,042 | 141,483 | 141,304 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 3,944,704 | 3,522,613 | 2,802,722 | 2,489,476 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 3,642,798 | 3,425,845 | 2,500,816 | 2,392,708 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 301,906 | 96,768 | 301,906 | 96,768 |
| 9 | Teminatl borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 8,095,961 | 7,990,767 | 437,445 | 430,074 |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | 13,503,714 | 12,926,422 | 3,384,061 | 3,060,854 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | | |
| 17 | Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 1,436,926 | 869,661 | 1,261,639 | 758,396 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 12,733 | 6,942 | 12,733 | 6,942 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 1,449,659 | 876,603 | 1,274,372 | 765,338 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | | |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU | | 5,607,012 | 5,515,010 | |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | 2,109,689 | 2,295,516 | |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | 265.77 | 240.25 | |

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

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasifin toplamının %48'si alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %33'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %48'si 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 bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka fon kaynaklarını esas itibarıyla ana ortak Libyan Foreign Bank ve onun iştiraklerinden sağlamaktadır. Bu fonlar uzun yıllardır çeşitli vadelerde 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 bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|--------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 344,536 | 2,813,292 | - | - | - | - | - | 3,157,828 |
| Bankalar | 480,877 | 636,022 | - | - | - | - | - | 1,116,899 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 28,335 | 78,950 | 253,531 | 1,679,077 | 55,591 | 12,016 | 2,107,500 |
| Verilen Krediler | - | 816,302 | 644,453 | 1,823,289 | 3,545 | - | 2,913 | 3,290,502 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 117,095 | 213,674 | 413,857 | 2,642,149 | - | - | 3,386,775 |
| Diğer Varlıklar ⁽¹⁾ | - | - | - | - | - | - | 1,218,740 | 1,218,740 |
| Toplam Varlıklar | 825,413 | 4,411,046 | 937,077 | 2,490,677 | 4,324,771 | 55,591 | 1,233,669 | 14,278,244 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,525,949 | 294,548 | 304,004 | 148,084 | - | - | - | 2,272,585 |
| Diğer Mevduat | 4,281,422 | 192,108 | 109,493 | 58,923 | 415 | - | - | 4,642,361 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 1,516,026 | 1,648,884 | 1,643,849 | - | - | - | 4,808,759 |
| Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾ | - | 414 | 681 | 2,973 | 5,874 | - | 2,544,597 | 2,554,539 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,807,371 | 2,003,096 | 2,063,062 | 1,853,829 | 6,289 | - | 2,544,597 | 14,278,244 |
| Net Likidite Açığı | (4,981,958) | 2,407,950 | (1,125,985) | 636,848 | 4,318,482 | 55,591 | (1,310,928) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 565,055 | 4,403,859 | 1,045,962 | 2,397,306 | 2,273,551 | - | 756,281 | 11,442,014 |
| Toplam Yükümlülükler | 4,645,437 | 896,766 | 1,625,507 | 2,152,180 | 4,643 | - | 2,117,481 | 11,442,014 |
| Net Likidite Açığı | (4,080,382) | 3,507,093 | (579,545) | 245,126 | 2,268,908 | - | (1,361,200) | - |

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 1,218,740 TL'lik tutar; 946,397 TL Maddi Duran Varlıklar, 153,696 TL Ortaklık Yatırımları, 10,931 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 20,618 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 13,737 TL tutarında cari vergi varlığı, 114,597 TL tutarında Diğer Aktifler, ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 2,544,597 TL'lik tutar; 2,140,240 TL Özkaynak, 194,315 TL Karşılıklar, 19,138 TL Cari Vergi Borcu, 77,840 TL Ertelemiş Vergi Borcu, ve 113,064 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kaldıraç oranı

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

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

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

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

| | Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem⁽¹⁾ | Önceki Dönem⁽¹⁾ |
|----|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 13,753,776 | 10,922,040 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (9,736) | (4,020) |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 13,744,040 | 10,918,020 |
| | Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | - | - |
| | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| | Bilanço dışı işlemler | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 13,047,247 | 8,005,590 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 13,047,247 | 8,005,590 |
| | Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 | Ana sermaye | 1,900,777 | 1,626,189 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı) | 26,791,287 | 18,923,610 |
| 15 | Kaldıraç oranı | %7.08 | %8.58 |

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

İtfa 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 itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptılır.

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

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

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

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 Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 9,901,676 | 10,629,440 | 9,507,252 | 9,650,564 |
| Bankalar | 1,116,899 | 2,659,412 | 1,116,899 | 2,659,412 |
| 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 ile Ölçülen Finansal Varlıklar | 3,386,775 | 3,110,396 | 3,369,638 | 2,474,450 |
| Verilen Krediler | 3,290,502 | 3,404,852 | 2,913,215 | 3,061,922 |
| Finansal Yükümlülükler | 11,836,769 | 9,407,801 | 11,836,769 | 9,407,801 |
| Bankalar Mevduatı | 2,272,585 | 5,516,822 | 2,272,585 | 5,516,822 |
| Diğer Mevduat | 4,642,361 | 2,182 | 4,642,361 | 2,183 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4,808,759 | 3,761,038 | 4,808,759 | 3,761,038 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 37162 | - | 37162 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 113,064 | 90,596 | 113,064 | 90,596 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| Cari Dönem | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Finansal Varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | - | - | - | - |
| <i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i> | - | - | - | - |
| <i>Diğer Finansal Varlıklar</i> | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire | 2,095,487 | - | 12,013 | 2,107,500 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 1,948,683 | - | - | 1,948,683 |
| <i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i> | - | - | 12,013 | 12,013 |
| <i>Diğer Finansal Varlıklar</i> | 146,804 | - | - | 146,804 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Finansal Varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | - | - | - | - |
| <i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i> | - | - | - | - |
| <i>Diğer Finansal Varlıklar</i> | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire | 1,447,084 | - | 7,696 | 1,454,780 |
| <i>Devlet Borçlanma Senetleri</i> | 1,065,459 | - | - | 1,065,459 |
| <i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i> | - | - | 7,696 | 7,696 |
| <i>Diğer Finansal Varlıklar</i> | 381,625 | - | - | 381,625 |

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

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

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 Banka'nın veya grubun mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

Banka'nın 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.

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | Risk ağırlıklı tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|-------------------------|------------------|----------------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem |
| 1 Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç) | 8,981,730 | 6,540,092 | 718,538 |
| 2 Standart yaklaşım | 8,981,730 | 6,540,092 | 718,538 |
| 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 | 2,221,000 | 1,604,038 | 177,680 |
| 17 Standart yaklaşım | 2,221,000 | 1,604,038 | 177,680 |
| 18 İçsel model yaklaşımı | - | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 836,863 | 668,313 | 66,949 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 836,863 | 668,313 | 66,949 |
| 21 Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 12,039,593 | 8,812,443 | 963,167 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 işleme,
- 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 kullanım ve pazarlama faaliyetlerinin birbirinden ayrılması,
- Kredi riskinin solo ve konsolide bazda değerlendirilmesi.

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 ile ilgili ilave açıklamalar

Yoktur.

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | | |
|----------|--|--------------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 3,013 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | - |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | (100) |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | - |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) | 2,913 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yoktur.

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bankanın 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 teminatl kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacaklar | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminatl kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacaklar | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminatl kısımları |
|----------------------|---|---------------------------------|--|---|--|---|--|
| 1 Krediler | 14,897,802 | - | - | - | - | - | - |
| 2 Borçlanma araçları | 2,137,260 | - | - | - | - | - | - |
| 3 Toplam | 17,035,062 | - | - | - | - | - | - |
| 4 Temerrüde düşmüş | 2,913 | - | - | - | - | - | - |

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

Banka kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplararken 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 kullanılmaktadır. Karşı tarafı Türkiye Merkezi Yönetimi ve/veya TCMB olan riskler için ise Islamic International Rating Agency'nin Türkiye notu kullanılmaktadır.

Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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 836,863 TL (31 Aralık 2022: 668,313 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

| Cari Dönem | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/ Pozitif BG Yıl sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|------------|------------|----------|-------------------------------|----------|---------|
| Brüt Gelir | 287,963 | 422,377 | 628,636 | 446,325 | 15 | 66,949 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 836,863 |
| Önceki Dönem | 2 ÖD Tutar | 1 ÖD Tutar | CD Tutar | Toplam/ Pozitif BG Yıl sayısı | Oran (%) | Toplam |
| Brüt Gelir | 358,968 | 287,963 | 422,377 | 356,436 | 15 | 53,465 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 668,313 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalan 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 tutar | | 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 | 3,839,657 | - | 3,839,657 | - | - | - |
| 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 | 1,751,121 | 4,862,677 | 1,751,121 | 2,902,449 | 2,391,992 | %49 |
| 7 Kurumsal alacaklar | 1,392,248 | 2,385,597 | 1,392,248 | 1,661,755 | 3,253,986 | %107 |
| 8 Perakende alacaklar | 7,494 | 60 | 7,494 | 12 | 11,259 | %150 |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | 2,000 | - | 2,000 | 2,000 | %100 |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 89,769 | 1,397,041 | 89,769 | 1,323,357 | 2,119,689 | %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 | 1,292,100 | - | 1,292,100 | - | 1,202,804 | %93 |
| 17 Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 18 Toplam | 8,372,389 | 8,647,375 | 8,372,389 | 5,889,573 | 8,981,730 | %63 |

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) |
|--|------------------|----------------|----------|------------------|----------|------------------|------------------|----------------|----------|-----------|---------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 3,839,657 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,839,657 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | 644,793 | - | 3,491,489 | - | 517,289 | - | - | - | - | 4,653,571 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 2,854,019 | - | 199,984 | - | - | 3,054,003 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | 7,506 | - | - | - | 7,506 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | 2,000 | - | - | - | 2,000 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 1,413,125 | - | - | 1,413,125 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 89,296 | - | - | - | - | - | 1,202,804 | - | - | - | 1,292,100 |
| Toplam | 3,928,953 | 644,793 | - | 3,491,489 | - | 4,576,112 | 1,420,631 | 199,984 | - | - | 14,261,962 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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.

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

Kredi Türevleri

Yoktur.

İçsel 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski yönetiminin amacı, Banka büyüklüğüne uygun parametrelerin kullanılması suretiyle, piyasa riskini etkili bir şekilde yöneterek, 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. Banka'nın emtia ve hisse senedi portföyü olmadığından emtia riskine ve hisse senedi pozisyon riskine maruz değildir.

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,
- 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, 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, Banka'nın piyasa riski düzeyini periyodik olarak gözden geçirir.

Banka'nın, piyasa riski yapısı ve operasyonların onaylanmış politika ve limitler ile uyumu iç denetim ve iç kontrol fonksiyonlarınınca izlenir ve kontrol edilir.

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

Banka, piyasa riski tutarı hesaplaması için standart yöntem kullanmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 | 96,162 |
| 4 Emtia riski | - |
| Opsiyonlar | |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 Delta-plus metodu | - |
| 7 Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 Menkul kıymetleştirme | - |
| 9 Toplam | 2,221,000 |

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Yoktur.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 | 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) |

Önceki Dönem

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

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

| Cari Dönem | Bireysel | Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------------------|
| Faiz Gelirleri (Net) | (3,984) | 445,477 | 126,011 | - | 567,504 |
| Komisyon Gelirleri (Net) | - | 139,362 | - | - | 139,362 |
| Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler | - | - | - | (616,538) | (616,538) |
| Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - | - | - | - | 13,594 | 13,594 |
| <i>Temettü gelirleri</i> | - | - | - | 13,497 | 13,497 |
| <i>Diğer temettü gelirleri</i> | - | - | - | 97 | 97 |
| Faaliyet Geliri (Net) | (3,984) | 584,839 | 126,011 | (602,944) | 103,922 |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | 103,922 | 103,922 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | 52,735 | 52,735 |
| Dönem Net Kârı | - | - | - | 156,657 | 156,657 |

| Cari Dönem | Bireysel | Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| Bölüm Varlıkları | 7,500 | 3,379,275 | 9,609,863 | - | 12,996,638 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 1,281,606 | 1,281,606 |
| Toplam Varlıklar | 7,500 | 3,379,275 | 9,609,863 | 1,281,606 | 14,278,244 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 2,491,639 | 2,149,773 | 7,082,293 | - | 11,723,705 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 414,299 | 414,299 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 2,140,240 | 2,140,240 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,491,639 | 2,149,773 | 7,082,293 | 2,554,539 | 14,278,244 |

| Önceki Dönem | Bireysel | Kurumsal ve Ticari | Hazine | Dağıtılamayan | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|--|----------------|--------------------|---------------|------------------|----------------------------|
| Faiz Gelirleri (Net) | (1,592) | 401,069 | 82,481 | - | 481,958 |
| Komisyon Gelirleri (Net) | - | 106,366 | - | - | 106,366 |
| Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net) | - | - | - | (327,192) | (327,192) |
| Bağlı Ortaklıklardan Gelirler | - | - | - | 14,060 | 14,060 |
| <i>Temettü gelirleri</i> | - | - | - | 13,997 | 13,997 |
| <i>Diğer temettü gelirleri</i> | - | - | - | 63 | 63 |
| Faaliyet Geliri (Net) | (1,592) | 507,435 | 82,481 | (313,132) | 275,192 |
| Vergi Öncesi Kar | - | - | - | 275,192 | 275,192 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (61,700) | (61,700) |
| Dönem Net Kârı | - | - | - | 213,492 | 213,492 |

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|----------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 2,446 | 139,573 | 2,008 | 64,994 |
| TCMB | 202,517 | 2,813,292 | 7,567 | 1,851,617 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 204,963 | 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 tutarlarını da içermektedir.

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %30 aralığında uygulanmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 | 1,833 | 637,313 | 1,524 | 292,480 |
| Yurtdışı | - | 477,753 | 23,024 | 483,200 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 1,833 | 1,115,066 | 24,548 | 775,680 |

| | 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 | 503 | - | - | 503 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 1,523 | - | - | 1,523 |
| Dönem İçi İptal Edilenler | (377) | - | - | (377) |
| 1.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 2.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| 3.Aşamaya Transfer | - | - | - | - |
| Kayıttan Düşülen | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Karşılık | 1,649 | - | - | 1,649 |

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Cari dönemde Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 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

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 ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. 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 Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 1,481,062 | 147 | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 335,611 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,138,098 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 7,353 | 147 | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 1,806,380 | - | - | - |
| Toplam | 3,287,442 | 147 | - | - |

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı | | 11,788 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | | - |
| | | 15 |

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Nakdi Krediler | | | |
| Kısa vadeli krediler | 2,197,020 | 147 | - |
| Orta ve uzun vadeli krediler | 1,090,422 | - | - |
| Toplam | 3,287,442 | 147 | - |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|---------------------|--------------|
| Tüketici Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 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 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 3,290,502 | 3,404,852 |
| Toplam | 3,290,502 | 3,404,852 |

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler | 3,151,307 | 3,339,519 |
| Yurtdışı Krediler | 139,195 | 65,333 |
| Toplam | 3,290,502 | 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

| | 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 | 2,913 | 3,013 |
| Toplam | 2,913 | 3,013 |

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 3,013 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | 100 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 2,913 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 2,913 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | 2,913 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 2,913 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾ | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | 3,013 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 3,013 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾ | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) (2) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme 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.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka 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 işlemi” gerçekleştirir.

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

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

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

| Cari Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Dönem Başı Karşılık | 4,385 | - | 3,013 | 7,398 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 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 ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

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

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

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

| | 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 |

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| 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 | (1,852,963) | (960,697) |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 3,386,775 | 3,110,396 |

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

| Cari Dönem | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam |
|-----------------------------|--------------|----------|----------|--------------|
| Dönem Başı Karşılık | 2,791 | - | - | 2,791 |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 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 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

| 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

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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 Kur Farkı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 153,696 | 140,199 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99.98 | 99.98 |

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

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

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

| Cari Dönem | Gayrimenkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|----------------|------------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|
| Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2022 | | | | | |
| Maliyet | 540,432 | 11,735 | 805 | 25,988 | 578,960 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (11) | (3,956) | (182) | (21,743) | (25,892) |
| Net Defter Değeri | 540,421 | 7,779 | 623 | 4,245 | 553,068 |
| Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2023 | | | | | |
| Dönem Başı Maliyet Değeri | 540,432 | 11,735 | 805 | 25,988 | 578,960 |
| Girişler | - | 901 | 40 | 21,737 | 22,678 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - | - | - | - | - |
| Değer Artışı | 376,012 | - | - | - | 376,012 |
| Kapanış Maliyet Değeri | 916,444 | 12,636 | 845 | 47,725 | 977,650 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (11) | (3,956) | (182) | (21,743) | (25,892) |
| Cari dönem amortismanı(-) | (385) | - | (21) | (4,955) | (5,361) |
| Değer Artışı Amortisman Farkı | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | (396) | (3,956) | (203) | (26,698) | (31,253) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 916,048 | 8,680 | 642 | 21,027 | 946,397 |

| Önceki Dönem | Gayrimenkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|----------------|------------------------------------|--------------|-----------------|-----------------|
| Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2021 | | | | | |
| Maliyet | 197,799 | 11,570 | 161 | 21,580 | 231,110 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (11) | (3,956) | (118) | (19,368) | (23,453) |
| Net Defter Değeri | 197,788 | 7,614 | 43 | 2,212 | 207,657 |
| Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2022 | | | | | |
| Dönem Başı Maliyet Değeri | 197,799 | 11,570 | 161 | 21,580 | 231,110 |
| Girişler | - | 165 | 644 | 4,408 | 5,217 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - | - | - | - | - |
| Değer Artışı | 342,633 | - | - | - | 342,633 |
| Kapanış Maliyet Değeri | 540,432 | 11,735 | 805 | 25,988 | 578,960 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (11) | (3,956) | (118) | (19,368) | (23,453) |
| Cari dönem amortismanı(-) | - | - | (64) | (2,373) | (2,437) |
| Elden çıkarılanlar amortismanı | - | - | - | (2) | (2) |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | (11) | (3,956) | (182) | (21,743) | (25,892) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 540,421 | 7,779 | 623 | 4,245 | 553,068 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-----------------|-----------------|
| Önceki Dönem Sonu | | |
| Maliyet | 24,083 | 20,341 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (21,332) | (16,363) |
| Net Defter Değeri | 2,751 | 3,978 |
| Cari Dönem Sonu | | |
| Dönem Başı Maliyet Değeri | 24,083 | 20,341 |
| Girişler | 17,105 | 2,432 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - | - |
| Değer Düşüşü | - | - |
| Kapanış Maliyet Değeri | 35,811 | 22,773 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (21,332) | (16,363) |
| Cari dönem amortismanı(-) | (3,548) | (2,666) |
| Elden çıkarılanlar amortismanı(-) | - | - |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | (24,880) | (19,029) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 10,931 | 3,744 |

15. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

16. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

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 114,597 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: 59,246 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 | 4,213,091 | - | 115 | 165,160 | 93,703 | 35,462 | 46,389 | - | 4,553,920 |
| Yurt içinde Yer.K. | 1,009,070 | - | 115 | 74,504 | 61,104 | 3,997 | 1,379 | - | 1,150,169 |
| YurtdışındaYer.K. | 3,204,021 | - | - | 90,656 | 32,599 | 31,465 | 45,010 | - | 3,403,751 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 9,229 | - | 7,731 | 354 | - | - | - | - | 17,314 |
| 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 | 5,807,371 | - | 305,128 | 171,763 | 96,748 | 487,547 | 46,389 | - | 6,914,946 |

| Önceki dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay -1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 23,989 | - | 1,842 | 17,547 | 2,613 | - | - | - | 45,991 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,313,557 | - | 32 | 59,768 | 29,548 | 30,013 | 52,266 | - | 3,485,184 |
| Yurt içinde Yer.K. | 1,175,602 | - | 32 | 19,472 | 10,503 | 2,607 | 604 | - | 1,208,820 |
| YurtdışındaYer.K. | 2,137,955 | - | - | 40,296 | 19,045 | 27,406 | 51,662 | - | 2,276,364 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 23,055 | - | - | 10,363 | - | - | - | - | 33,418 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 15,742 | - | - | - | - | - | - | - | 15,742 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 1,269,094 | - | 411,190 | 56,311 | - | - | 202,074 | - | 1,938,669 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 157,968 | - | - | - | - | - | 157,968 |
| Yurtdışı Bankalar | 1,269,094 | - | 253,222 | 56,311 | - | - | 202,074 | - | 1,780,701 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 4,645,437 | - | 413,064 | 143,989 | 32,161 | 30,013 | 254,340 | - | 5,519,004 |

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

7/08/2022 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

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

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

Banka'nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | 6,478 | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 4,808,759 | - | 3,754,560 |
| Toplam | - | 4,808,759 | 6,478 | 3,754,560 |

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|------------------|--------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 4,808,759 | 6,478 | 2,007,457 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | 1,747,103 |
| Toplam | - | 4,808,759 | 6,478 | 3,754,560 |

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %48'i mevduattan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülükler ile ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 113,064 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: 90,596 TL).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıdan Az | 657 | 465 | 2243 | 1499 |
| 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 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 59,777 TL (31 Aralık 2022: 50,216 TL) tutarındaki çalışanlara sağlanan faydalar ve 32,722 TL (31 Aralık 2022: 38,262 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

Diğer Karşılıklar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 6,000 TL). Cari dönemde 6,000 TL tutarındaki muhtemel riskler için ayrılan karşılık tutarı iptal edilerek diğer faaliyet gelirlerinde sınıflandırılmıştır.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına 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 |
| Toplam | 101,816 | 49,673 |

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 177,441 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 255,281 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 77,840 TL ertelenmiş vergi borcu yansıtılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 | 88,298 | 26,490 | 76,478 | 19,120 |
| 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 | 258,052 | 77,693 | 1,979 | 496 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 590,545 | 177,441 | 173,473 | 43,369 |
| Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı | 895,955 | 213,261 | 519,943 | 76,610 |
| Faiz reeskontları | 128,830 | 38,649 | - | - |
| Diğer | 11,235 | 3,371 | 6,915 | 1,730 |
| Ertelenmiş vergi borcu | 1,036,020 | 255,281 | 526,858 | 78,340 |
| Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net | | (77,840) | | (34,971) |

Ertelenmiş varlık ve borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-----------------|-----------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | (34,971) | 8,673 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net) | 52,735 | 8,448 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | (95,604) | (52,092) |
| Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) | (77,840) | (34,971) |

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 9,588 |
| BSMV | 2,215 | 1,092 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 932 | 334 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 1,195 | 1,186 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef) | 31 | 202 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 23 | 14 |
| Diğer | 9,064 | 5,847 |
| Toplam | 13,460 | 18,263 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 1,912 | 1,061 |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren | 3,429 | 1,673 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren | - | - |
| feyzİşsizlik Sigortası – Personel | 112 | 71 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 225 | 142 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 5,678 | 2,947 |

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

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

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

Banka'nın, kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

Dağıtılan kâr payına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

21 Mart 2023 tarihinde gerçekleşen 44. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 2022 yılı karından 10.675 TL'nin yasal yedeklere kalan 202.817 TL'nin ise geçmiş yıl kar zararına aktarılmasına karar verilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki 594 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 389 TL).

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 19,498 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: 10,871 TL).

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

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar, diğer akreditifler ve diğer garantiler dahil gayrinakdi krediler tutarı 3,230,471 TL'dir (31 Aralık 2022: 1,900,970 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın teminat mektupları 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 Bankalarının yakinen takip edilmektedir.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 | 19.90 | 1,139,392 | 9.16 | 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 | - | - | - | - | - |
| 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 | 74.61 | 5,876 | 3.19 | 5,913,996 | 77.37 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 6,530 | 0.05 | 245 | 0.13 | 4,259 | 0.06 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 7 | - | - | - | 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, Hiz. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 497 | 0.01 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | 1,034 | 0.01 |
| Toplam | 885,541 | 100 | 12,427,120 | 100 | 183,971 | 100 | 7,644,929 | 100 |

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I. Grup | | II. Grup | |
|-----------------------------|----------------|-------------------|------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 885,296 | 9,194,361 | 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 | 12,424,832 | 245 | - |

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın herhangi bir türev anlaşması bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir kredi türev anlaşması bulunmamaktadır.

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bankanın, 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

Banka, müşterilerinin müşterileri adına saklama hizmeti vermemektedir

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 |

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾ | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 232,417 | 112,207 | 261,265 | 63,158 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 9,648 | 93,187 | 6,816 | 60,920 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 166 | - | 1,134 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan | - | - | - | - |
| Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 242,231 | 205,394 | 269,215 | 124,078 |

⁽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 | 3,794 | 28,298 | 4,063 | 8,482 |
| Yurtdışı Bankalardan | 3,340 | 8,289 | 4,792 | 853 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 7,134 | 36,587 | 8,855 | 9,335 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirler | 4,644 | 366 |

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|----------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 514 | 147,877 | 478 | 92,133 |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 514 | - | 478 | 8 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 147,877 | - | 92,125 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 514 | 147,877 | 478 | 92,133 |

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Gideri | 1,567 | 1,011 |

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 yıldan Uzun | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 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 |

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 ⁽¹⁾ | 13,497 | 13,997 |
| Toplam | 13,594 | 14,060 |

(1) Banka'nın bağlı ortaklıktan aldığı temettü gelirini ifade etmektedir.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Kar | 71,196,689 | 56,711,249 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 528 | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 14,538 | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 71,181,623 | 56,711,249 |
| Zarar (-) | (71,189,263) | (56,689,317) |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (13,746) | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (25,463) | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (71,150,054) | (56,689,317) |
| Net ticari kar/(zarar) | 7,426 | 21,932 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık | 7,945 | 9,717 |
| Haberleşme giderlerine ait serbest kalan karşılık | 6,715 | 3,938 |
| Aktiflerimizin satışından elde edilen kar | 7,246 | 328 |
| Diğer gelirler | 966 | 382 |
| Toplam | 22,872 | 14,365 |

6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 61,859 | 4,534 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 59,701 | 3,553 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 15 | - |
| <i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i> | 2,143 | 981 |
| <i>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</i> | - | - |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara</i> | - | - |
| <i>Yansıtılan Finansal Varlıklar</i> | - | - |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire</i> | - | - |
| <i>Yansıtılan Varlıklar</i> | - | - |
| <i>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol</i> | - | - |
| <i>Edilen</i> | - | - |
| <i>Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</i> | - | - |
| <i>İştirakler</i> | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| <i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i> | - | - |
| <i>Diğer</i> | - | - |
| Toplam | 61,859 | 4,534 |

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 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Kıdem Tazminatı Gideri | 7,385 | 4,019 |
| Kısa Vadeli, Çalışan Hakları Gideri | 32,202 | 36,304 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 6,993 | 3,613 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,547 | 2,304 |
| 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 | 96,679 | 50,034 |
| <i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i> | 574 | 204 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 33,059 | 19,773 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 1,380 | 348 |
| <i>Diğer Giderler</i> | 61,666 | 29,709 |
| <i>Akiflerin Satışından Doğan Zararlar</i> | 6 | 5 |
| <i>Diğer⁽¹⁾</i> | 44,835 | 21,592 |
| Toplam | 191,647 | 117,871 |

(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 11,439 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 5,474 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 103,922 TL'dir (31 Aralık 2022: 275,192 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 vergi gideri bulunmamaktadır, (31 Aralık 2022: 70,148 TL cari vergi gideri), ertelenmiş vergi geliri ise 52,735 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 8,448 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ise 52,735 TL'dir (31 Aralık 2022: 8,448 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan 52,735 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 8,448 TL ertelenmiş vergi geliri.)

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 156,657 TL'dir (31 Aralık 2022: 213,492 TL).

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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.

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 detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|----------------|---------------|
| İhracat Akreditifleri Komisyonları | 87,964 | 66,058 |
| Havale Komisyonları | 27,915 | 19,370 |
| Diğer | 4042 | 1787 |
| Toplam | 119,921 | 87,215 |

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)

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

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

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış

Yoktur.

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

Yoktur.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

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

Yoktur.

6. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından, yasal yedeklere 10,675 TL (31 Aralık 2022: 8,016 TL) aktarılmıştır.

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 yoktur.

VI. 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 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Nakit | 67,002 | 57,762 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,480,041 | 2,186,775 |
| Toplam | 1,547,043 | 2,244,537 |

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2023 | 31 Aralık 2022 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Nakit | 142,019 | 67,002 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 2,104,363 | 1,480,041 |
| Toplam | 2,246,382 | 1,547,043 |

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 1,635,367 TL (31 Aralık 2022: 1,055,440TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (54,376) TL (31 Aralık 2022: (26,515) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (711,034) TL (31 Aralık 2022: 132,346 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"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, 1,562,336 TL (31 Aralık 2022: 943,111 TL) olarak hesaplanmıştır.

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾ | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 484 | - | 3,753 | 54,034 | 469,456 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 31,396 | 304 | - | 66,066 | 249 | 772,553 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾ | 4,644 | - | - | - | 340 | - |

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

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

Önceki Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾ | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 295 | - | 41,328 | 401,095 | 233,601 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 484 | - | 3,753 | 54,034 | 469,456 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾ | 366 | - | - | - | 2,566 | - |

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

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

Banka'nın risk grubundan 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).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 330 | 319 | 145,737 | 48,551 | 742,284 | 677,846 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 719 | 330 | 176,134 | 145,737 | 117,851 | 742,284 |
| Mevduat Faiz Gideri | 1,567 | - | 9,835 | 2,566 | 20,665 | 4,332 |

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

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

Bulunmamaktadır.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 52,864 TL'dir (31 Aralık 2022: 37,262 TL).

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

2. 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.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 4,059 | 1,098 |
| Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler | - | 48 |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | - | - |
| Toplam | 4,059 | 1,146 |

X. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHLİ KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 21 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

.....