

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2022

Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

5 Ağustos 2022

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 93
sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN

SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenc, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

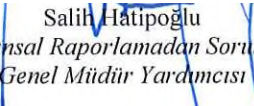

Dr. Ertan Altıkulaç
Yönetim Kurulu Başkanı

Aflah Omar Magsi
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Mohamed Milad Hassadi
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Sinan Şahin
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Wail J. A. Belgasem
Genel Müdür


Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

F.Betül Yörel
Müdür

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

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

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	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	4
II.	Bilanço-Yükümlülükler	5
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV.	Kar veya Zarar Tablosu	7
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI.	Özkaynak Değişim Tablosu	9
VII.	Nakit Akış Tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu borçlar ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	52

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
III.	Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	83
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	85
----	--	----

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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

⁽¹⁾ Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2021 6.20 TL (tam TL olarak)) ile ödenmiş sermaye içerisinde % 0.0000014 (31 Aralık 2021: % 0.0000014) paya sahiptir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 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 (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
Dr. Ertan Altıkulaç	Yönetim Kurulu Başkanı
Aflah Omar Magsi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Dr. Sinan Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Mohamed Milad Hassadi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Hüseyin Serdar Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulkhalek Hussein Ergei	Yönetim Kurulu Üyesi
Nouri Ali Mohamed Aboflega	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Emre Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi

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 ve Planlama Bölümü
Ahmed Fraj Abdullah Ferjani	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojisi ve Operasyonlar Bölümü
Emel Güneş Atagün	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Ekonomik Araştırmalar 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

30 HAZİRAN 2022 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 (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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço-Varlıklar
- II. Bilanço-Yükümlülükler
- III. Nazım Hesaplar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar Tablosu
- V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VII. Nakit Akış Tablosu

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)							
VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30.06.2022			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		45,650	4,822,236	4,867,886	343,152	4,057,726	4,400,878
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1	44,475	3,595,078	3,639,553	308,543	2,904,930	3,213,473
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		21,398	2,247,722	2,269,120	8,086	1,658,250	1,666,336
1.1.2 Bankalar	3	24,364	1,347,356	1,371,720	46,626	1,246,680	1,293,306
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	255,100	-	255,100
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,287	-	1,287	1,269	-	1,269
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4	1,175	1,227,158	1,228,333	34,609	1,152,796	1,187,405
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		951	882,747	883,698	34,385	768,191	802,576
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	6,647	6,871	224	5,348	5,572
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	337,764	337,764	-	379,257	379,257
1.4 Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
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)		1,247,886	4,854,236	6,102,122	832,568	4,092,849	4,925,417
2.1 Krediler	5	1,185,507	2,247,631	3,433,138	732,832	1,929,005	2,661,837
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	6	78,258	2,606,605	2,684,863	114,019	2,163,844	2,277,863
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		78,258	2,107,798	2,186,056	69,669	1,423,414	1,493,083
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	498,807	498,807	44,350	740,430	784,780
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5	15,879	-	15,879	14,283	-	14,283
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)							
	14	1,000	-	1,000	1,000	-	1,000
3.1 Satış Amaçlı		1,000	-	1,000	1,000	-	1,000
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		140,199	-	140,199	126,202	-	126,202
4.1 İştirakler (Net)	7	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	8	140,199	-	140,199	126,202	-	126,202
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		140,199	-	140,199	126,202	-	126,202
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	9	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		207,421	-	207,421	207,657	-	207,657
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,893	-	2,893	3,744	-	3,744
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2,893	-	2,893	3,744	-	3,744
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	12	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	13	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	17,457	-	17,457	8,673	-	8,673
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	15	40,264	12,034	52,298	23,376	9,545	32,921
		-	-	-	-	-	-
VARLIKLAR TOPLAMI		1,702,770	9,688,506	11,391,276	1,546,372	8,160,120	9,706,492

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2022			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	1	90,727	4,709,977	4,800,704	65,345	3,879,313	3,944,658
II.	ALINAN KREDİLER	3	-	4,932,791	4,932,791	-	4,254,364	4,254,364
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		41,777	-	41,777	-	-	-
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 Kısımı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5	6,354	202	6,556	5,870	350	6,220
X.	KARŞILIKLAR	7	81,073	9,460	90,533	74,104	6,940	81,044
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		41,200	-	41,200	33,986	-	33,986
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		39,873	9,460	49,333	40,118	6,940	47,058
XI.	CARİ VERGİ BORCU	8	25,620	-	25,620	22,418	-	22,418
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
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	35,680	43,433	79,113	20,962	42,030	62,992
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	9	1,480,628	(66,446)	1,414,182	1,367,766	(32,970)	1,334,796
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		140,158	-	140,158	147,893	-	147,893
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		19,027	(66,446)	(47,419)	9,494	(32,970)	(23,476)
16.5	Kâr Yedekleri		51,725	-	51,725	43,709	-	43,709
16.5.1	Yasal Yedekler		51,725	-	51,725	43,709	-	43,709
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		829,718	-	829,718	726,670	-	726,670
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		718,654	-	718,654	566,334	-	566,334
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		111,064	-	111,064	160,336	-	160,336
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,761,859	9,629,417	11,391,276	1,556,465	8,150,027	9,706,492

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.06.2022			31.12.2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		113,116	8,170,430	8,283,546	23,710	6,368,835	6,392,545
I. GARANTİ ve KEFALETLER	2	96,068	8,145,046	8,241,114	23,324	6,368,835	6,392,159
1.1. Teminat Mektupları		68,380	5,720,684	5,789,064	23,324	5,213,057	5,236,381
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		7,179	-	7,179	7,179	-	7,179
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		29,929	5,712,498	5,742,427	3,408	5,207,937	5,211,345
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		31,272	8,186	39,458	12,737	5,120	17,857
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,430,395	1,430,395	-	697,625	697,625
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	1,430,395	1,430,395	-	697,625	697,625
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		27,688	993,967	1,021,655	-	458,153	458,153
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	1	17,048	25,384	42,432	386	-	386
2.1. Cayılamaz Taahhütler		17,048	25,384	42,432	386	-	386
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		16,652	25,384	42,036	-	-	-
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 İçin Ödeme Taahhütleri		396	-	396	386	-	386
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		400,607	774,647	1,175,254	367,148	622,133	989,281
IV. EMANET KIYMETLER		3,276	-	3,276	596	-	596
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3,276	-	3,276	596	-	596
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		397,331	774,647	1,171,978	366,552	622,133	988,685
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		32,399	368,686	401,085	57,199	298,849	356,048
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		14,394	403,206	417,600	14,394	322,562	336,956
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		350,538	2,755	353,293	294,959	722	295,681
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		513,723	8,945,077	9,458,800	390,858	6,990,968	7,381,826

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmektedir.)					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2022-30/06/2022)	(01/04/2022-30/06/2022)	(01/01/2021-30/06/2021)	(01/04/2021-30/06/2021)
I. FAİZ GELİRLERİ	1	285,516	152,959	172,807	94,800
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		163,902	91,599	76,353	39,488
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		112	1	217	141
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		7,523	3,570	2,954	2,246
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,932	1,583	39,191	20,739
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		108,044	56,205	53,577	32,183
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	716	211
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		40,097	21,630	17,475	12,199
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		67,947	34,575	35,386	19,773
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3	1	515	3
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	2	58,887	35,826	26,494	15,606
2.1 Mevduata Verilen Faizler		10,905	8,845	10,666	6,217
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		41,420	23,017	15,079	9,067
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,221	1,160	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		499	239	542	269
2.6 Diğer Faiz Giderleri		4,842	2,565	207	53
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		226,629	117,133	146,313	79,194
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		48,516	26,798	37,875	17,425
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		51,275	28,519	39,662	18,653
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		15,171	10,411	10,692	3,700
4.1.2 Diğer		36,104	18,108	28,970	14,953
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2,759	1,721	1,787	1,228
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		10	6	6	4
4.2.2 Diğer		2,749	1,715	1,781	1,224
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		14,060	14,060	10,039	10,033
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	3	7,499	5,166	3,161	2,374
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	(126)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		7,499	5,166	3,161	2,500
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4	2,706	(1,731)	4,468	906
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		299,410	161,426	201,856	109,932
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5	2,948	2,650	248	(1,019)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	6	14,176	8,937	3,491	2,969
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		97,359	50,543	60,833	33,452
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	7	43,619	20,398	27,328	15,250
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		141,308	78,898	109,956	59,280
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	8	141,308	78,898	109,956	59,280
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	9	(30,244)	(15,429)	(22,630)	(12,554)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(34,148)	(15,900)	(25,874)	(15,383)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		10,399	5,178	2,445	856
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14,303	5,649	5,689	3,685
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	10	111,064	63,469	87,326	46,726
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 KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	11	111,064	63,469	87,326	46,726
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0.0025	0.0014	0.0020	0.0011

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	(01/01/2022-30/06/2022)	(01/01/2021-30/06/2021)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	111,064	87,326
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(31,678)	(547)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(7,735)	(1,054)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(3,672)	(1,317)
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	(4,063)	263
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(23,943)	507
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(32,886)	1,340
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	8,943	(833)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	79,386	86,779

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar / Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 30.06.2021																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi	440,000	-	-	-	99,699	(5,530)	-	-	8,602	-	38,880	474,588	96,575	1,152,814	-	1,152,814
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	-	-	-	99,699	(5,530)	-	-	8,602	-	38,880	474,588	96,575	1,152,814	-	1,152,814
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1,054)	-	-	507	-	-	-	87,326	86,779	-	86,779
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,829	91,746	(96,575)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,829	91,746	(96,575)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	440,000	-	-	-	99,699	(6,584)	-	-	9,109	-	43,709	566,334	87,326	1,239,593	-	1,239,593
CARİ DÖNEM 30.06.2022																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	440,000	-	-	-	155,486	(7,593)	-	-	(23,476)	-	43,709	566,334	160,336	1,334,796	-	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	-	1,334,796
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(5,456)	(2,279)	-	-	(23,943)	-	-	-	111,064	79,386	-	79,386
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,016	152,320	(160,336)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,016	152,320	(160,336)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	440,000	-	-	-	150,030	(9,872)	-	-	(47,419)	-	51,725	718,654	111,064	1,414,182	-	1,414,182

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2022-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021-30/06/2021)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	Dipnot	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		387,442195,320
1.1.1	Alınan Faizler		257,236153,671
1.1.2	Ödenen Faizler		(69,752)(38,576)
1.1.3	Alınan Temettüler		63-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		51,27539,662
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		12,4807,149
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		8981,036
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(110,957)(66,685)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(35,826)(17,548)
1.1.9	Diğer		282,025116,611
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(938,448)244,505
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		31,1278,571
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(468,165)(5,857)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(19,559)(10,124)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(184,910)(68,104)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		280,92734,290
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(168,795)395,065
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(409,073)(109,336)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(551,006)439,825
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		164,702(81,420)
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		(2,073)(5,246)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(103,651)(215,629)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		267,098336,263
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(728,382)(291,088)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		732,91795,604
2.9	Diğer		(1,207)(1,324)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(499)(542)
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		(499)(542)
3.6	Diğer		-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		383,875219,463
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(2,928)577,326
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2,244,5371,178,119
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2,241,6091,755,445

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı”).

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

1 Ocak 2022’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisinin olmaması beklenmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (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 BİST’te işlem görenler bilanço tarihinde BİST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile, BİST’te işlem görmeyen finansal varlıklar ise diğer değerlendirme modelleri ile değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zarar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

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

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

d. Krediler

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

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

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

e. Değer düşüklüğü

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

ek olarak, borçlanma senetleri, sözleşme varlıkları ve kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

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

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

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplamasında aşağıdaki parametreler kullanılmaktadır;

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

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

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

Münferit Değerlendirme

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

Nakit akışları tahminlenirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır;

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

- 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.

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Değer düşüklüğü (Devamı)

desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik değişkenlerin de dahil edilmesi ile geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Makroekonomik model kapsamında, baz, iyimser ve olumsuz olmak üzere üç adet senaryonun ağırlıklandırılması ile elde edilen nihai tahmin kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan temel makroekonomik bağımsız değişken olarak “Gayri Safi Yurtiçi Hasıla” 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 ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC 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 tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

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

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 aktive giren varlıklar için aktive girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Yazılımlarının faydalı ömürleri ortalama 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 düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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:

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) 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.

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 kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 10,848.59 TL (tam TL) (31 Aralık 2021: 8,248.51 TL (tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı gelecekte doğacak olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka aktüeryal metot kullanarak güncellenmiş TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar özkaynaklarda diğer sermaye yedekleri altında muhasebeleştirilmiştir.

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

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için genel kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 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.

Türkiye’de cari dönem itibarıyla kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanırken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değişmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü

ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

5 Aralık 2017 tarihlerine kadar uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanuni takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fon’a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

5 Aralık 2017 tarihlerine kadar uygulanmak üzere kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. Öte yandan, 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair 20 Ocak 2022 tarihli 7352 sayılı kanun 29 Ocak 2022 tarihinde 31734 sayılı Resmi Gazete ile yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır.

Ertelenmiş vergi

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

oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

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

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka’nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla 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 yapılarak 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

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 VIII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma 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 kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

İlişkili taraflar

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

Yüksek enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Cari Dönem)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	1,414,182	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	440,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	51,725	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	92,739	
Kâr	829,718	
Net Dönem Kârı	111,064	
Geçmiş Yıllar Kârı	718,654	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,414,182	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	2,978	
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	85	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,893	3,251
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,978	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,411,204	

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

I.

ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Cari Dönem) (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,411,204	
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)	39,553	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	39,553	
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	39,553	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,450,757	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,450,757	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkartılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

I.

ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Cari Dönem) (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	1,450,757	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,450,757	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,499,414	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.53	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.53	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ⁽²⁾	15.95	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.780	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.280	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.03	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	39,553	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	39,553	
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	-	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

⁽²⁾ 21 Aralık 2021 tarihli duyuruda yer alan tedbirler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Banka, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı kararına istinaden, karar tarihi itibarıyla sahip olunan menkul kıymetlerden Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması nedeniyle sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanını kullanmaktadır. Kredi riskine esas tutar, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle hesaplanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	1,334,796	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	440,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	43,709	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	124,417	
Kâr	726,670	
Net Dönem Kârı	160,336	
Geçmiş Yıllar Kârı	566,334	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,334,796	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	3,863	
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	119	
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	3,744	3,744
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3,863	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,330,933	

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,330,933	
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)	37,563	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	37,563	
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	37,563	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,368,496	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,368,496	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	1,368,496	1,368,496
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,368,496	1,368,496
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,470,389	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.94	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.94	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ⁽²⁾	25.63	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.683	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.183	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	20.44	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	37,563	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	37,563	
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	-	-

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

⁽²⁾ 21 Aralık 2021 tarihli duyuruda yer alan tedbirler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Banka, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı kararına istinaden, karar tarihi itibarıyla sahip olunan menkul kıymetlerden Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması nedeniyle sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanını kullanarak ve kredi riskine esas tutarı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını dikkate alarak hesaplanmıştır. Bahsi geçen karar dikkate alınmadan hesaplanan sermaye yeterlilik oranı %16,61'dir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (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 kapsamaktadır.

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	140,158	-	140,158
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(47,419)	-	(47,419)
Kar Yedekleri	51,725	-	51,725
Kâr veya Zarar	829,718	-	829,718
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	718,654	-	718,654
Dönem Net Kâr veya Zararı	111,064	-	111,064
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	2,978	(2,978)
Çekirdek Sermaye	-	-	1,411,204
Ana Sermaye	-	-	1,411,204
Genel karşılıklar	-	(39,553)	39,553
Katkı Sermaye (**)	-	(39,553)	39,553
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	-	-
Özkaynak Toplamı	1,414,182	(36,575)	1,450,757

(*) 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

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Tarih	ABD Doları	Euro
23 Haziran 2022	17.3470	18.2455
24 Haziran 2022	17.3478	18.2753
27 Haziran 2022	16.6460	17.6057
28 Haziran 2022	16.6189	17.5858
29 Haziran 2022	16.6690	17.5221
30 Haziran 2022	16.6614	17.3701

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

2022 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 16.9948 TL, Euro döviz alış kuru 17.9799 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABDDoları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,095,088	1,152,133	501	2,247,722
Bankalar	330,813	986,109	30,434	1,347,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	321,121	906,037	-	1,227,158
Krediler	1,405,572	842,059	-	2,247,631
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,298,325	1,308,280	-	2,606,605
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,381	5,653	-	12,034
Toplam Varlıklar	4,457,300	5,200,271	30,935	9,688,506
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,383,799	282,580	2,723	1,669,102
Döviz Tevdiat Hesabı	1,237,027	1,782,158	21,690	3,040,875
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,793,234	3,139,557	-	4,932,791
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	28,246	23,805	1,044	53,095
Toplam Yükümlülükler⁽¹⁾	4,442,306	5,228,100	25,457	9,695,863
Net Bilanço Pozisyonu	14,994	(27,829)	5,478	(7,357)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	4,343	(21,041)	-	(16,698)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽²⁾	4,343	-	-	4,343
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽²⁾	-	(21,041)	-	(21,041)
Gayrinakdi Krediler	2,796,037	4,527,316	821,693	8,145,046
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	3,869,188	4,268,229	22,703	8,160,120
Toplam Yükümlülükler	3,874,918	4,285,697	22,382	8,182,997
Net Bilanço Pozisyonu	(5,730)	(17,468)	321	(22,877)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	2,993,431	2,678,271	697,133	6,368,835

(1) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 66,446 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 4,343 TL vadeli aktif değerler alım taahhütleri, türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 21,041 TL vadeli aktif değerler satım taahhütleri yer almaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)****II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Maruz kalınan kur riski**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 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	(4,459)	(1,934)	573	1,687
ABD Doları	768	4,888	1,747	3,930
Diğer para birimleri	(548)	(548)	(32)	(32)
Toplam	(4,239)	2,406	2,288	5,585

⁽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	4,459	1,934	(573)	(1,687)
ABD Doları	(768)	(4,888)	(1,747)	(3,930)
Diğer para birimleri	548	548	32	32
Toplam	4,239	(2,406)	(2,288)	(5,585)

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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

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

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; faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi risklerini izleyebilmek amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar/Özkaynak oranı erken uyarı limiti maksimum %45, limit maksimum %50, limit istisnası ise maksimum %55 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.	-	-	-	-	-	2,269,120	2,269,120
Bankalar	1,371,720	-	-	-	-	-	1,371,720
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	100,989	408,435	712,036	-	6,873	1,228,333
Verilen Krediler	1,346,751	928,819	1,068,267	86,163	-	3,138	3,433,138
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,598	217,798	1,044,107	1,418,360	-	-	2,684,863
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	404,102	404,102
Toplam Varlıklar	2,723,069	1,247,606	2,520,809	2,216,559	-	2,683,233	11,391,276
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,528,334	-	174,503	-	-	14	1,702,851
Diğer Mevduat	54,377	48,083	61,040	-	-	2,934,353	3,097,853
Para Piyasalarına Borçlar	41,777	-	-	-	-	-	41,777
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	871,599	731,263	3,329,929	-	-	-	4,932,791
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	250	509	1,937	3,860	-	1,609,448	1,616,004
Toplam Yükümlülükler	2,496,337	779,855	3,567,409	3,860	-	4,543,815	11,391,276
Bilançodaki Uzun Pozisyon	226,732	467,751	-	2,212,699	-	-	2,907,182
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,046,600)	-	-	(1,860,582)	(2,907,182)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	226,732	467,751	(1,046,600)	2,212,699	-	(1,860,582)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 404,102 TL’lik tutar; 207,421 TL Maddi Duran Varlıklar, 140,199 TL Ortaklık Yatırımları, 17,166 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 2,893 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar, 17,457 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 52,298 TL Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 1,609,448 TL’lik tutar; 1,414,182 TL Özkaynak, 90,533 TL Karşılıklar, 25,620 TL Cari Vergi Borcu ve 79,113 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (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.	-	-	-	-	-	1,666,336	1,666,336
Bankalar	1,293,306	-	-	-	-	-	1,293,306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	255,100	-	-	-	-	-	255,100
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	69	99,239	213,698	868,828	-	5,571	1,187,405
Verilen Krediler	1,132,849	545,132	437,840	542,719	-	3,297	2,661,837
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11,840	253,658	495,768	1,516,597	-	-	2,277,863
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	364,645	364,645
Toplam Varlıklar	2,693,164	898,029	1,147,306	2,928,144	-	2,039,849	9,706,492
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,262,331	301,854	-	-	-	-	1,564,185
Diğer Mevduat	50,617	36,563	28,501	4,168	-	2,260,624	2,380,473
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,167,639	-	2,820,101	266,624	-	-	4,254,364
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	214	526	1,301	4,179	-	1,501,250	1,507,470
Toplam Yükümlülükler	2,480,801	338,943	2,849,903	274,971	-	3,761,874	9,706,492
Bilançodaki Uzun Pozisyon	212,363	559,086	-	2,653,173	-	-	3,424,622
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(1,702,597)	-	-	(1,722,025)	(3,424,622)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	212,363	559,086	(1,702,597)	2,653,173	-	(1,722,025)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 364,645 TL’lik tutar; 207,657 TL Maddi Duran Varlıklar, 126,202 TL Ortaklık Yatırımları, 15,552 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 3,744 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 32,921 TL Diğer Aktifler, 8,673 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı ve 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan tutarında diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 1,501,250 TL’lik tutar; 1,334,796 TL Özkaynak, 81,044 TL Karşılıklar, 22,418 TL Cari Vergi Borcu ve 62,992 TL diğer yükümlülüklerin içinde yer alan faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	8.50
Bankalar	0.01	1.51	24.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.90	5.98	9.86
Verilen Krediler	5.09	6.00	28.31
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.41	6.77	19.14
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.06	-	14.83
Diğer Mevduat	0.46	0.92	13.86
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	14.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.17	2.70	-
Önceki Dönem	EURO	USD	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	12.36
Bankalar	0.01	0.42	17.72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	14.27
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan Varlıklar	2.90	5.98	9.86
Verilen Krediler	4.29	2.77	23.54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.38	6.21	17.83
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.04	0.56	-
Diğer Mevduat	0.28	0.50	13.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.78	2.33	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

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

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 %36'dır.

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 %79'u ABD Doları %21'i AVRO'dur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

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

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,
- Gerekğinde 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.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde Covid-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir. Acil durumda likiditenin temini ve istikrarlı yönetimi için Banka tarafından tedbirler alınmış bulunmaktadır.

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	03 Haziran 2022	249	03 Haziran 2022	261
En yüksek	24 Haziran 2022	686	24 Haziran 2022	721

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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	6,549,347	6,039,058	5,172,846	4,863,211
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,236,421	1,197,993	122,022	119,799
3 İstikrarlı mevduat	32,388	-	1,619	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	1,204,033	1,197,993	120,403	119,799
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat				
5 dışında kalan teminatsız borçlar	4,004,779	3,652,882	3,036,726	2,699,791
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3,771,162	3,594,011	2,803,109	2,640,920
8 Diğer teminatsız borçlar	233,617	58,871	233,617	58,871
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat				
11 tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen				
ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı				
13 yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın				
cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler				
14 ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak				
15 cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,375,188	7,268,233	399,570	388,874
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	12,616,388	12,119,108	3,558,318	3,208,464
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,384,484	1,798,845	2,106,811	1,691,351
19 Diğer nakit girişleri	168,600	158,816	168,600	158,816
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,553,084	1,957,661	2,275,411	1,850,167
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			5,172,846	4,863,211
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,304,628	1,358,298
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			396.50	358.04

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	4,488,715	4,152,331	3,700,694	3,364,310
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	826,547	785,977	80,782	78,598
3 İstikrarlı mevduat	37,446	-	1,872	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	789,101	785,977	78,910	78,598
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,896,438	2,729,864	2,240,824	2,084,298
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2,707,486	2,681,826	2,051,872	2,036,260
8 Diğer teminatsız borçlar	188,952	48,038	188,952	48,038
9 Teminatlı 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	5,734,244	5,692,687	323,312	318,373
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	9,457,229	9,208,528	2,644,918	2,481,269
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,804,316	1,301,740	1,623,012	1,257,474
19 Diğer nakit girişleri	83,610	26,377	83,610	26,377
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,887,926	1,328,117	1,706,622	1,283,851
21 TOPLAM YKLV STOKU			3,700,694	3,364,310
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			957,404	1,197,484
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			386.53	280.95

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

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

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 %41'i TCMB hesapları, %58'i ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, %1'i ise kasa ve efektif deposundan oluşturmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının toplamının %42'si alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %35'i ise bankalardan alınan mevduatlardır.

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 30 Haziran 2022 itibarıyla Banka'nın türev işlemi yoktur. Bu sebeple türev işlemlerden kaynaklanan net nakit çıkışı yoktur.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %42'si alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %35'i 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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

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

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.	76,546	2,192,574	-	-	-	-	-	2,269,120
Bankalar	154,350	1,217,370	-	-	-	-	-	1,371,720
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	100,987	408,441	712,032	-	6,873	1,228,333
Verilen Krediler	-	1,346,750	623,943	1,373,144	86,163	-	3,138	3,433,138
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,598	217,800	1,044,107	1,418,358	-	-	2,684,863
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	404,102	404,102
Toplam Varlıklar	230,896	4,761,292	942,730	2,825,692	2,216,553	-	414,113	11,391,276
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	975,103	553,245	-	174,503	-	-	-	1,702,851
Diğer Mevduat	2,934,353	54,377	48,086	61,037	-	-	-	3,097,853
Para Piyasalarına Borçlar	-	41,777	-	-	-	-	-	41,777
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	871,599	731,263	3,329,929	-	-	-	4,932,791
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	250	509	1,937	3,860	-	1,609,448	1,616,004
Toplam Yükümlülükler	3,909,456	1,521,248	779,858	3,567,406	3,860	-	1,609,448	11,391,276
Net Likidite Açığı	(3,678,560)	3,240,044	162,872	(741,714)	2,212,693	-	(1,195,335)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	199,669	4,159,830	810,075	1,235,264	2,928,141	-	373,513	9,706,492
Toplam Yükümlülükler	3,314,055	1,427,371	338,947	2,849,898	274,971	-	1,501,250	9,706,492
Net Likidite Açığı	(3,114,386)	2,732,459	471,128	(1,614,634)	2,653,170	-	(1,127,737)	-

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 404,102 TL’lik tutar; 207,421 TL Maddi Duran Varlıklar, 140,199 TL Ortaklık Yatırımları, 2,893 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 17,166 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 17,457 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar, 52,298 TL tutarında Diğer Aktifler ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 1,609,448 TL’lik tutar; 1,414,182 TL Özkaynak, 90,533 TL Karşılıklar, 25,620 TL Cari Vergi Borcu, 79,113 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kaldıraç oranı

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

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

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

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem⁽¹⁾	Önceki dönem⁽¹⁾
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	11,217,010	8,596,038
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,070)	(3,840)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	11,213,940	8,592,198
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)	13,888	17,552
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)	13,888	17,552
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7,536,798	5,982,597
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	7,536,798	5,982,597
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1,411,112	1,296,393
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	18,764,626	14,592,347
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%7.57	%9.01

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

		Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)	7,404,026	4,529,707	592,322
2	Standart yaklaşım	7,404,026	4,529,707	592,322
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	244	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	244	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas risk	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	1,427,075	361,913	114,166
17	Standart yaklaşım	1,427,075	361,913	114,166
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	668,313	578,525	53,465
20	Temel gösterge yaklaşımı	668,313	578,525	53,465
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	9,499,414	5,470,389	759,953

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar				
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü
1	Krediler	3,138	13,428,658	12,676
2	Borçlanma araçları	-	2,255,728	3,203
3	Bilanço dışı alacaklar	-	8,275,364	34,250
4	Toplam	3,138	23,959,750	50,129
				Net Değer
1	Krediler	3,138	13,428,658	12,676
2	Borçlanma araçları	-	2,255,728	3,203
3	Bilanço dışı alacaklar	-	8,275,364	34,250
4	Toplam	3,138	23,959,750	50,129

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,297
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	739
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(898)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı		
6	(1+2-3-4±5)	3,138

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Teminatsız alacaklar:	Teminat ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunmuş alacaklar	alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar	Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar
1 Krediler	13,419,120	-	-	41,361	41,361	-	-
2 Borçlanma araçları	2,252,525	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	15,671,645	-	-	41,361	41,361	-	-
4 Temerrüde düşmüş	3,138	-	-	-	-	-	-

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

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		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	3,740,424	-	3,699,064	-	-	%0
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	3,015,354	4,232,107	3,015,354	2,353,285	2,671,377	%50
7	Kurumsal alacaklar	1,543,512	1,934,683	1,543,512	1,329,693	3,229,648	%112
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	2,000	-	2,000	2,000	%100
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	44,525	699,334	44,525	682,677	1,090,803	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	459,706	-	459,706	-	410,198	%89
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	8,803,521	6,868,124	8,762,161	4,367,655	7,404,026	%56

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,699,064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,699,064
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	-	-	1,315,735	-	3,289,348	-	763,556	-	-	-	5,368,639
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,516,762	-	356,443	-	2,873,205
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-	2,000
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	727,202	-	-	727,202
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	49,508	-	-	-	-	-	410,198	-	-	-	459,706
18 Toplam	3,748,572	-	1,315,735	-	3,289,348	-	3,692,516	727,202	356,443	-	13,129,816

KKR’nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					416	-
Toplam						-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KDA için sermaye yükümlülüğü

Yoktur.

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416

İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

Yoktur.

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Yoktur.

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Değişken işlem teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Devlet tahvil/bono - yerli					41,361	
Toplam					41,361	

Kredi türevleri

Yoktur.

MKT'a olan riskler

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü – Banka'nın kurucu veya sponsor olduğu

Yoktur.

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

Yoktur.

Standart yaklaşım

		RAT
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,387,588
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	39,487
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	1,427,075

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir. 30 Haziran 2022, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(357)	162,857	64,129	-	226,629
Komisyon Gelirleri (Net)	-	48,516	-	-	48,516
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(147,897)	(147,897)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri	-	-	-	14,060	14,060
<i>Temettü gelirleri</i>	-	-	-	13,997	13,997
<i>Diğer temettü gelirleri</i>	-	-	-	63	63
Faaliyet Geliri (Net)	(357)	211,373	64,129	(133,837)	141,308
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	141,308	141,308
Vergi Karşılığı	-	-	-	(30,244)	(30,244)
Dönem Net Kârı	-	-	-	111,064	111,064

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	5,408	2,679,455	7,491,080	-	10,175,943
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	1,215,333	1,215,333
Toplam Varlıklar	5,408	2,679,455	7,491,080	1,215,333	11,391,276
Bölüm Yükümlülükleri	1,302,171	1,794,651	6,678,450	-	9,775,272
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	201,822	201,822
Özkaynaklar	-	-	-	1,414,182	1,414,182
Toplam Yükümlülükler	1,302,171	1,794,651	6,678,450	1,616,004	11,391,276

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri (Net)	(367)	75,278	71,402	-	146,313
Komisyon Gelirleri (Net)	-	37,875	-	-	37,875
Dağıtılmamış	-	-	-	(84,271)	(84,271)
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	-	-	-	10,039	10,039
Temettü gelirleri	-	-	-	9,998	9,998
Diğer temettü gelirleri	-	-	-	41	41
Faaliyet Geliri (Net)	(367)	113,153	71,402	(74,232)	109,956
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	109,956	109,956
Vergi Karşılığı	-	-	-	(22,630)	(22,630)
Dönem Net Kârı	-	-	-	87,326	87,326

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	2,218	1,875,775	7,026,687	-	8,904,680
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	801,812	801,812
Toplam Varlıklar	2,218	1,875,775	7,026,687	801,812	9,706,492
Bölüm Yükümlülükleri	972,106	1,407,305	5,819,611	-	8,199,022
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	172,674	172,674
Özkaynaklar	-	-	-	1,334,796	1,334,796
Toplam Yükümlülükler	972,106	1,407,305	5,819,611	1,507,470	9,706,492

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	3,511	55,148	3,381	54,381
TCMB	17,887	2,192,574	4,705	1,603,869
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,398	2,247,722	8,086	1,658,250

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	9,447	-	4,705	-
Vadeli Serbest Hesap	-	801,854	-	633,972
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	8,440	1,390,720	-	969,897
Toplam	17,887	2,192,574	4,705	1,603,869

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

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB’nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %3 ile %8 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2021: %3 ile %8 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Euro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %30 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2021 %5 ile %25 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından, Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için %8.5 (31 Aralık 2021: % 12.5) faiz oranı uygulanmasına 15 Nisan 2022’den itibaren son verilmiştir. Yabancı para cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında, ABD doları, Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15/4/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 2/9/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1,5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

TCMB tarafından, Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için %8,5 faiz oranı uygulanmasına 15 Nisan 2022’den itibaren son verilmiştir. Yabancı para cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine, 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişi dönüşüm oranı % 10, tüzel kişi dönüşüm oranı % 20 seviyesine ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişi dönüşüm oranı %20 seviyesine ulaşan bankalardan komisyon tahsil edilmeyecektir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %20’ye ulaşamayan bankalardan söz konusu tarihten itibaren alınacak komisyonun oranı ise %5 olacaktır.

23/4/2022 tarih ve 31818 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2022/17 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında; Türk Lirası varlıklar üzerinden % 20 oranında zorunlu karşılık tesis edilmeye başlanmıştır.

2022/20 sayılı “Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ” kapsamında; 24 Haziran 2022 yükümlülük 29 Temmuz 2022 tesis tarihi itibarıyla yabancı para yükümlülükler için TL menkul kıymet tesisine başlanmıştır.

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

Cari dönem itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,332	1,199,887	20,566	1,113,706
Yurtdışı	23,032	147,469	26,060	132,974
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	24,364	1,347,356	46,626	1,246,680

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,269	-	-	1,269
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,237	-	-	1,237
Dönem İçi Çıkanlar	(1,219)	-	-	(1,219)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	1,287	-	-	1,287

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	818	-	-	818
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,242	-	-	1,242
Dönem İçi Çıkanlar	(791)	-	-	(791)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	1,269	-	-	1,269

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların başlıca türleri

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,310,877	1,223,206
Borsada İşlem Gören	1,310,877	1,223,206
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	6,871	5,572
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	6,871	5,572
Değer Azalma Karşılığı (-)	89,415	41,373
Toplam	1,228,333	1,187,405

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Krediler	2	11,986	-	41,328
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2	11,986	-	41,328
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5,408	1,130	2,218	904
Toplam	5,410	13,116	2,218	42,232

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 Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	3,430,000	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	359,080	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,687,968	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,408	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1,377,544	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,430,000	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	9,534	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	376	5,032	5,408
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	376	5,032	5,408
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	376	5,032	5,408

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler .

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	19,722	19,722
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	19,722	19,722
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	19,722	19,722

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,414,082	2,645,585
Yurtdışı Krediler	19,056	16,252
Toplam	3,433,138	2,661,837

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,212	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,212	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,138	3,297
Toplam	3,138	3,297

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,297
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	739
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	898
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,138
Özel Karşılık (-)	-	-	3,138
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	3,138
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,138
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	3,297
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	3,297
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. 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

Yoktur.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka’nın TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde tutarında kayıttan düşülen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Yoktur).

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	7,862	-	3,297	11,159
Dönem İçi İlave Karşılıklar	6,355	4	-	6,359
Dönem İçi Çıkanlar	(4,683)	-	(159)	(4,842)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	9,534	4	3,138	12,676

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	9,090	-	4,733	13,823
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,189	-	-	5,189
Dönem İçi Çıkanlar	(6,417)	-	(1,436)	(7,853)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	7,862	-	3,297	11,159

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

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

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan 43,200 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 6,269 TL menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 4,422 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	78,258	2,107,798	69,669	1,423,414
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	498,807	44,350	740,430
Toplam	78,258	2,606,605	114,019	2,163,844

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,684,863	2,277,863
Borsada İşlem Görenler	2,684,863	2,277,863
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,684,863	2,277,863

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2,277,863	1,198,969
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	411,535	929,378
Yıl İçindeki Alımlar	728,382	952,398
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(732,917)	(802,882)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	2,684,863	2,277,863

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

- I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler (Devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	3,124	-	-	3,124
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,671	-	-	1,671
Dönem İçi Çıkanlar	(1,592)	-	-	(1,592)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	3,203	-	-	3,203

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	3,271	-	-	3,271
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,334	-	-	1,334
Dönem İçi Çıkanlar	(1,481)	-	-	(1,481)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	3,124	-	-	3,124

- 7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	140,000	126,000
Sermaye Yedekleri	228	228
Yasal Yedekler	6,955	6,080
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan		
Yedek Akçe	1	1
Kâr	6,962	15,543
<i>Net Dönem Kârı</i>	6,294	12,669
<i>Geçmiş Yıllar Kârı⁽²⁾</i>	668	2,874
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,287	531
Ana Sermaye Toplamı	152,859	147,321
KATKI SERMAYE	-	-
SERMAYE	152,859	147,321
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK⁽¹⁾	152,859	147,321

⁽¹⁾ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 152,859 TL'dir.

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

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi

Ödenmiş sermaye: Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı: Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

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

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi (Devamı)

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
805,375	158,810	11,356	29,546	-	6,294	668	-

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

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	126,202	116,204
Dönem İçi Hareketler	13,997	9,998
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	13,997	9,998
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	140,199	126,202
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	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	140,199	126,202
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın, 30 Haziran 2022 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 47,581 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 30,124 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ile borcunun mahsup edilerek bilançoya net 17,457 TL ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır.

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	41,200	10,300	33,986	7,115
Kazanılmamış gelirler	5,361	1,340	4,709	1,083
Faiz reeskontları	101,019	25,255	60,031	13,807
Karşılıklardan	41,996	10,499	39,788	9,151
Diğer	746	187	1,479	330
Ertelenmiş vergi varlığı	190,322	47,581	139,993	31,486
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	177,310	27,279	177,310	21,824
Diğer	11,378	2,845	4,952	989
Ertelenmiş vergi borcu	188,688	30,124	182,262	22,813
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net		17,457		8,673

Ertelenmiş varlık ve borcunun hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	8,673	(1,214)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	3,904	6,809
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	4,880	3,078
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	17,457	8,673

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	1,000	1,210
Provizyon Bedeli (-)	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Önceki Dönem Net Defter Değeri	1,000	1,210
Açılış Bakiyesi	1,000	1,210
Dönem İçi Alımlar	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	-	210
Birikmiş Provizyon (-)	-	-
Provizyon Gideri (-)	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar Amortisman	-	-
Amortisman Gideri (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	1,000	1,000

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 52,298 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: 32,921 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(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	30,010	-	1,653	3,274	3,668	-	-	-	38,605
Döviz Tevdiat Hesabı	2,886,114	-	650	57,591	28,486	46,910	21,124	-	3,040,875
Yurt içinde Yer.K.	1,160,252	-	230	21,083	9,421	9,043	1,109	-	1,201,138
YurtdışındaYer.K.	1,725,862	-	420	36,508	19,065	37,867	20,015	-	1,839,737
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,426	-	-	144	-	-	-	-	9,570
Diğ. Kur. Mevduatı	8,803	-	-	-	-	-	-	-	8,803
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	975,103	-	379,475	173,765	-	-	174,508	-	1,702,851
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,007	-	27,011	-	-	-	-	-	31,018
Yurtdışı Bankalar	971,096	-	352,464	173,765	-	-	174,508	-	1,671,833
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,909,456	-	381,778	234,774	32,154	46,910	195,632	-	4,800,704

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	29,610	-	1,556	2,110	3,444	-	-	-	36,720
Döviz Tevdiat Hesabı	2,209,758	-	583	51,178	20,249	28,571	11,970	-	2,322,309
Yurt içinde Yer.K.	712,617	-	248	13,950	5,521	1,354	1,073	-	734,763
YurtdışındaYer.K.	1,497,141	-	335	37,228	14,728	27,217	10,897	-	1,587,546
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	13,838	-	-	188	-	-	-	-	14,026
Diğ. Kur. Mevduatı	7,418	-	-	-	-	-	-	-	7,418
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,053,431	-	75,473	301,854	133,427	-	-	-	1,564,185
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,053,431	-	75,473	301,854	133,427	-	-	-	1,564,185
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,314,055	-	77,612	355,330	157,120	28,571	11,970	-	3,944,658

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12,186	13,816	26,419	22,904
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	298,983	216,779	964,583	718,607
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	311,169	230,595	991,002	741,511

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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	19,059	12,960
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	19,059	12,960

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4,932,791	-	4,254,364
Toplam	-	4,932,791	-	4,254,364

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1,740,721	-	1,512,364
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,192,070	-	2,742,000
Toplam	-	4,932,791	-	4,254,364

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 %42'si mevduattan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 79,113 TL tutarında olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: 62,992 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	424	414	464	461
1 – 4 Yıl Arası	4,428	3,554	4,405	3,314
4 Yıldan Fazla	3,052	2,588	3,052	2,445
Toplam	7,904	6,556	7,921	6,220

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. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 25,415 TL (31 Aralık 2021: 21,171 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 15,785 TL (31 Aralık 2021: 12,815 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına kaydedilmiştir.

Diğer Karşılıklar

Banka’nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar tutarı 15,000 TL’dir (31 Aralık 2021: 15,000 TL).

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	15,000	15,000
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	34,250	31,790
Dava Karşılıkları	83	268
Toplam	49,333	47,058

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra 15,662 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 14,698 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,662	14,698
BSMV	1,624	1,780
Menkul Sermaye İradı Vergisi	227	154
Ödenecek Katma Değer Vergisi	366	327
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	16	13
Diğer	5,374	3,816
Toplam	23,269	20,788

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	838	584
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	1,348	930
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	55	39
İşsizlik Sigortası – İşveren	110	77
Diğer	-	-
Toplam	2,351	1,630

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.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Cari dönem içinde Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

Dağıtılan kar payına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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

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

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

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

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

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	19,027	(66,446)	9,494	(32,970)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	19,027	(66,446)	9,494	(32,970)

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

24 Mart 2022 tarihinde gerçekleşen 44. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesi uyarınca cari dönem içerisinde, geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 8,016,804.26 Tam TL aktarılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(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 42,432 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 386 TL).

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 3. aşamadaki gayrinakdi kredileri için 9,460 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2021: 6,940 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 2,452,050 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,155,778 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın teminat mektupları 5,789,064 TL'dir (31 Aralık 2021: 5,236,381 TL).

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

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	668,718	318,065
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	374,889	31,990
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	293,829	286,075
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,572,396	6,074,094
Toplam	8,241,114	6,392,159

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	24,850	-	6,940	31,790
Dönem İçi İlave Karşılıklar	10,203	-	2,520	12,723
Dönem İçi Çıkanlar	(10,263)	-	-	(10,263)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	24,790	-	9,460	34,250

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	19,634	-	1,145	20,779
Dönem İçi İlave Karşılıklar	10,308	-	5,795	16,103
Dönem İçi Çıkanlar	(5,092)	-	-	(5,092)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	24,850	-	6,940	31,790

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

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	108,903	21,425	44,815	6,573
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,440	29,534	4,950	20,015
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	600	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	112,943	50,959	49,765	26,588

⁽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	425	4,561	10	2,382
Yurtdışı Bankalardan	2,431	106	517	45
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,856	4,667	527	2,427

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	716	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,488	37,609	618	16,857
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	9,575	58,372	6,022	29,364
Toplam	12,063	95,981	7,356	46,221

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirler		207		-

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

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

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	41,420	-	15,079
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	8	-	234
Yurtdışı Bankalara	-	41,412	-	14,845
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	-	41,420	-	15,079

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Gideri	499	542

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	-	6,645	-	-	-	-	-	6,645
Tasarruf Mevduatı	-	62	147	237	6	45	-	497
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	25	1	4	-	-	-	30
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,732	148	241	6	45	-	7,172
<i>Yabancı Para</i>								
Döviz Tevdiat	-	1	59	33	186	88	-	367
Bankalararası	12	1,687	832	-	-	835	-	3,366
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12	1,688	891	33	186	923	-	3,733
Genel Toplam	12	8,420	1,039	274	192	968	-	10,905

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

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

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	31,721,590	20,632,859
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	31,721,590	20,632,859
Zarar (-)	(31,714,091)	(20,629,698)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(31,714,091)	(20,629,698)
Net ticari kar/(zarar)	7,499	3,161

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	343	2,563
Haberleşme giderlerine ait serbest kalan karşılık	1,821	1,636
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	328	246
Diğer gelirler	214	23
Toplam	2,706	4,468

5. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2,948	248
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,205	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	739	248
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-
Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen	-	-
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	2,948	248

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

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

6. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul değerler değer düşme giderleri	14,176	3,491
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	-
Dava Karşılıkları	-	-
Toplam	14,176	3,491

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	1,833	1,014
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,658	2,001
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,206	1,364
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	19,052	11,887
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>73</i>	<i>24</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>6,913</i>	<i>4,437</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>174</i>	<i>63</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>11,892</i>	<i>7,363</i>
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	19,870	11,062
Toplam	43,619	27,328

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 141,308 TL'dir (30 Haziran 2021: 109,956 TL).

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
(Devamı)

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Cari vergi gideri 34,148 TL (30 Haziran 2021: 25,874 TL cari vergi gideri), ertelenmiş vergi geliri ise 3,904 TL tutarındadır (30 Haziran 2021: 3,244 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ise 3,904 TL'dir (30 Haziran 2021: 3,244 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 3,904 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Haziran 2021: 3,244 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 111,064 TL'dir (30 Haziran 2021: 87,326 TL).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

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

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşan diğer komisyon gelirleri kaleminin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	26,574	23,903
Havale Komisyonları	9,078	4,826
Diğer	452	241
Toplam	36,104	28,970

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (Devamı)

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem						
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	295	-	41,328	401,095	233,601
Dönem Sonu Bakiyesi	3,212	309	2	11,986	923	210,164
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	207	-	-	-	2,663	-

⁽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	-	202,385	-	20,150
Dönem Sonu Bakiyesi	-	295	-	41,328	401,095	233,601
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	16	-

⁽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 4,888,141 TL (31 Aralık 2021: 2,711,060 TL) tutarında kullandığı kredi bulunmaktadır. Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 34,024 TL faiz gideri oluşmuştur (30 Haziran 2021: 18,328 TL).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari		Cari		Cari	
	Dönem	Önceki Dönem	Dönem	Önceki Dönem	Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	319	198	48,551	19,697	677,846	1,026,132
Dönem Sonu Bakiyesi	6,672	319	74,523	48,551	847,652	677,846
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,523	437	2,264	3,813

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

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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

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

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 17,005 TL’dir (30 Haziran 2021: 9,690 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Ağustos 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

2022 yılının geride bıraktığımız ilk yarısında küresel piyasaların ana gündemini merkez bankalarının sıkılaştırıcı adımları, artan resesyon endişeleri ve rekor seviyeleri test eden enflasyon oranları oluşturmuştur. Rusya ile Ukrayna arasındaki savaşın etkisiyle yükselen enerji fiyatları ve küresel ölçekte artan faizler tüm ekonomilerin iktisadi aktivitelerini olumsuz etkilemeye devam etmektedir.

OECD, Haziran ayında yayımladığı Ekonomik Görünüm Raporu’nda, küresel büyüme tahminini 2022 yılı için %4,5’ten %3’e, 2023 yılı için ise %3,2’den %2,8’e indirmiştir. Rusya-Ukrayna savaşının küresel ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerine işaret edilen raporda, OECD ülkelerinde yıllık enflasyonun 2022 yılı sonunda %8,5 seviyesine ulaşmasının beklendiği ifade edilmiştir.

Yılın ilk yarısının sonunda ABD’de tüketici fiyat endeksindeki artış oranı yakın tarihin en yüksek değeri olan %9,1 seviyesine ulaşmıştır. Oluşan enflasyonist ortamın kalıcı olabileceğine dair artan endişeler ile beklenenden daha büyük miktarlarda faiz artırımına giden Fed, Mart ayından başlayarak sırasıyla 25, 50 ve 75 baz puan olmak üzere yılın ilk yarısında faizleri 150 baz puan artırmıştır. Jeopolitik gelişmelerden en çok etkilenen bölge konumundaki Avrupa Bölgesinde de benzer şekilde enflasyon oranı yılın ilk yarısının sonunda %8,6 ile rekor seviyesine yükselmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB), artan durgunluk endişeleri çerçevesinde 2011 yılından bu yana ilk kez faiz artırımını gerçekleştirmiştir. 11 yılın ardından faiz oranını 50 baz puan yükselten Banka negatif faiz dönemine de son vermiştir. Önümüzdeki döneme ilişkin olarak, Fed ve ECB başta olmak üzere merkez bankalarının izleyecekleri sıkılaştırıcı para politikalarının küresel ölçekte ekonomik aktiviteyi ve büyüme oranlarını etkilemeye devam edeceği değerlendirilmektedir.

Türkiye’de ekonomik aktivite yılın ilk çeyreğinde özel tüketim harcamalarının ve ihracatın desteği ile yıllık bazda %7,3 oranında büyümüştür. Diğer yandan, tüketici fiyat endeksindeki yıllık artış oranı küresel ölçekte artan enerji ve emtia fiyatları başta olmak üzere genele yayılan fiyat baskılarının etkisiyle Haziran 2022 dönemi sonunda %78,6 seviyesine yükselmiştir. Önümüzdeki dönemde, enflasyon oranlarındaki artışın hem küresel hem de Türkiye ekonomisi için en önemli gündem maddesi olmayı sürdürmesi beklenmektedir. Bu çerçevede, fiyat istikrarının tesis edilmesine yönelik çalışmaların yanı sıra, yaşanan jeopolitik gelişmeler çerçevesinde cari işlemler dengesindeki gelişmelerin ve gelişmiş ülke merkez bankalarının atacağı adımların Türkiye ekonomisine ilişkin ana gündem maddelerini oluşturması beklenmektedir.

Bankacılık sektörü 2022 yılının geride bıraktığımız döneminde güçlü finansal sonuçlar üretmeye ve Türkiye ekonomisini desteklemeye devam etmiştir. Mayıs sonu itibarıyla sektörün aktif büyüklüğü yılsonuna kıyasla %22,7 oranında artarak 11.304 milyar TL olarak gerçekleşirken, kredi ve mevduat hacimleri sırasıyla 6.079 milyar TL ve 6.581 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır. Karlılık tarafında, özellikle net faiz gelirlerindeki ciddi artışa bağlı olarak net dönem karı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre % 434 gibi dikkat çekici bir oranda artarak 132,1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu sonuçlar neticesinde özkaynak karlılığı oranı da yıllık bazda %28,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı’nın ve Genel Müdür’ün Döneme İlişkin Değerlendirmesi
(devamı)

Böylesi bir konjonktürde, Bankamızın aktif büyüklüğü 2022 yılının ilk yarısında % 17,4 oranında artarak 11,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Özkaynaklarımızın 1.414 milyon TL’ye, net dönem karımızın da geçen yılın aynı dönemine göre %27,2 oranında artarak 111,1 milyon TL’ye ulaştığı bu dönemde, sermaye yeterliliği standart oranımız %15,95 olarak gerçekleşmiştir.

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

Saygılarımızla,

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

Dr. Ertan ALTIKULAÇ
Yönetim Kurulu Başkanı

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Olmayan Özet Finansal Göstergeler

Aktif Kalemler (Bin TL) (1)	30.06.2022	31.12.2021
Finansal Varlıklar (Net) (2)	4,867,886	4,400,878
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) (3)	6,102,122	4,925,417
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,000	1,000
Ortaklık Yatırımları	140,199	126,202
Maddi Duran Varlıklar (Net)	207,421	207,657
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,893	3,744
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17,457	8,673
Diğer Aktifler (Net)	52,298	32,921
Toplam Aktifler	11,391,276	9,706,492

Pasif Kalemler (Bin TL) (1)	30.06.2022	31.12.2021
Mevduat	4,800,704	3,944,658
Alınan Krediler	4,932,791	4,254,364
Para Piyasalarına Borçlar	41,777	0
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	6,556	6,220
Karşılıklar	90,533	81,044
Cari Vergi Borcu	25,620	22,418
Özkaynaklar	1,414,182	1,334,796
Diğer Yükümlülükler	79,113	62,992
Toplam Pasifler	11,391,276	9,706,492

Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)	30.06.2022	31.12.2021
Garanti ve Kefaletler	8,241,114	6,392,159
Taahhütler	42,432	386
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	8,283,546	6,392,545

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30.06.2022	30.06.2021
Faiz Gelirleri	285,516	172,807
Faiz Giderleri (-)	58,887	26,494
Net Faiz Geliri	226,629	146,313
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	48,516	37,875
Temettü Gelirleri	14,060	10,039
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	7,499	3,161
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,706	4,468
Faaliyet Brüt Karı	299,410	201,856
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	2,948	248
Diğer Karşılık Giderleri (-)	14,176	3,491
Personel Giderleri (-)	97,359	60,833
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	43,619	27,328
Net Faaliyet Kar / Zararı	141,308	109,956
Vergi Karşılığı (-)	30,244	22,630
Net Dönem Karı	111,064	87,326

Konsolide Olmayan Özet Finansal Oranlar (%)	30.06.2022	31.12.2021
Aktif Karlılığı (4)	2.00	2.24
Özkaynak Karlılığı (4)	14.84	13.94
Krediler / Aktif Toplamı	30.14	27.42
Mevduat / Pasif Toplamı	42.14	40.64
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	15.95	25.63

(1) Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskontlar ilave edilmiştir.

(2) Nakit ve Nakit Benzerleri, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Türev Finansal Varlıklar'ı içermektedir.

(3) Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Faktoring Alacakları, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları'nı içermektedir.

(4) Oranlar yıllıklaştırılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III.

Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

- 2022 Haziran dönemi sonunda Banka'nın aktif büyüklüğü 2021 yılsonuna göre %17,4 oranında artarak 11,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde, Banka plasmanlarının önemli kalemleri %42,7 pay ile 4.868 milyon TL tutarında net finansal varlıklar ve %53,6 pay ile 6.102 milyon TL tutarında (net) itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır.
- Banka yükümlülüklerinin %87,6'sı yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, 4.933 milyon TL seviyesindeki alınan krediler ile 4.801 milyon TL seviyesindeki mevduatlardır. Toplam yükümlülüklerin %12,4'ünü oluşturan özkaynaklar, 2022 Haziran dönemi sonunda 1.414 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Teminat mektupları, akreditifler ve diğer garantilerden oluşan garanti ve kefaletler; 2022 Haziran dönemi sonunda bir önceki yıl sonuna göre %28,9 oranında artarak 8.241 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- A&T Bank'ın 2022 yılının ilk yarısındaki net dönem karı, geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %27,2 oranında artarak 111,1 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.
İncelenen dönemde, Banka'nın net faiz gelirleri ile net ücret & komisyon gelirleri sırasıyla, %54,9 ve %28,1 oranlarında artmıştır.
- Aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı oranları Haziran 2022 dönemi itibarıyla yıllık bazda sırasıyla %2,00 ve %14,84 seviyesindedir.

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Banka’nın Derecelendirme Notları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 25 Şubat 2022 itibarıyla Banka’nın kredi derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde güncellemiştir:

	Derecelendirme Notu
Uzun Vadeli YP	B
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b +
Destek	5
Uzun Vadeli Ulusal Not	A (tur)
Uzun Vadeli Ulusal Not Görünümü	Negatif

V. Yönetim Kurulu Üyelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2022 yılının ikinci çeyreğinde Yönetim Kurulu Üyeleri’nde bir değişiklik olmamıştır.

- 30.06.2022 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyelikleri şöyledir:

Sn. Dr. Ertan ALTIKULAÇ	Başkan
Sn. Aflah Omar MAGSI	Başkanvekili
Sn. Wail J. A. BELGASEM	Üye (Genel Müdür)
Sn. Abdulkhalek Hussein ERGEI	Üye
Sn. Nouri Ali Mohamed ABOFLEGA	Üye
Sn. Mohamed Milad Ebrayik HASSADI	Üye
Sn. Dr. Sinan ŞAHİN	Üye
Sn. Hüseyin Serdar YÜCEL	Üye
Sn. Hüseyin Emre YILMAZ	Üye

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

2022 yılının ikinci çeyreğinde Denetim Komitesi Üyeleri’nde bir değişiklik olmamıştır.

- 30.06.2022 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyelikleri şöyledir:

Sn. Aflah Omar MAGSI	Başkan
Sn. Dr. Sinan ŞAHİN	Üye
Sn. Mohamed Milad Ebrayik HASSADI	Üye

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

VII. Diğer Yönetim Komitelerinde Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler

2022 yılının ikinci çeyreğinde Diğer Yönetim Komitelerinin üyelik yapılarında bir değişiklik olmamıştır.

VIII. Diğer Hususlar

“Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde hazırlanan Banka’nın 2021 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.