

# **Arap Türk Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2022

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

4 Kasım 2022

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 90  
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 FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

### Giriş

Arap Türk Bankası A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide 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 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 finansal bilgilerin, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

#### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Gözenci, SMMM  
Sorumlu Denetçi

4 Kasım 2022  
İstanbul, Türkiye

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dr. Ertan Alıkkulaç  
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  
V. Müdür

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

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

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolar

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

## **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. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar                                               | 13 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                       | 14 |
| V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                         | 14 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                        | 14 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                          | 15 |
| VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                        | 21 |
| IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar               | 21 |
| X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar | 22 |
| XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                              | 22 |
| XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                       | 23 |
| XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                        | 24 |
| XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar                                   | 25 |
| XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar                                                  | 25 |
| XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                         | 26 |
| XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                         | 29 |
| XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                             | 29 |
| XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                            | 29 |
| XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                           | 29 |
| XXI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar                                                                                 | 29 |
| XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                  | 30 |
| XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                            | 30 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Grup'un Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler

|                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------|----|
| I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                     | 31 |
| II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                   | 38 |
| III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar           | 41 |
| IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 45 |
| V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar               | 46 |
| VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                        | 53 |
| VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                        | 55 |
| VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar        | 55 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 57 |
| II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 |
| III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar             | 80 |
| IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar     | 82 |
| V. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar                | 88 |
| VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 88 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 89 |
| II. Sınırlı denetim tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 89 |

## **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 | 90 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

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

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

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

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

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

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

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

| Cari Dönem               |                |                             |
|--------------------------|----------------|-----------------------------|
| Ortaklar                 | Pay Tutarları  | Pay Oranları <sup>(1)</sup> |
| 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                       |
| <b>Toplam</b>            | <b>440,000</b> | <b>%100</b>                 |

<sup>(1)</sup> 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 A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

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

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

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

| İsim                       | Görev ve Sorumluluk Alanı                                |
|----------------------------|----------------------------------------------------------|
| 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, BT ve Destek Hizmetler Bölümü                   |
| Ahmed Fraj Abdullah Ferjani | Genel Müdür Yardımcısı - Hazine, Finansal Kurumlar, Satış Pazarlama ve Operasyonlar Bölümü |

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

**IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**BİRİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### **Konsolide 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 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| VARLIKLAR |                                                                                               | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI          |           |            |                            |           |            |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------|-----------|------------|----------------------------|-----------|------------|
|           |                                                                                               |        | CARİ DÖNEM<br>30.09.2022 |           |            | ÖNCEKİ DÖNEM<br>31.12.2021 |           |            |
|           |                                                                                               |        | TP                       | YP        | Toplam     | TP                         | YP        | Toplam     |
| I.        | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                                      |        | 309,165                  | 3,912,469 | 4,221,634  | 356,733                    | 4,156,425 | 4,513,158  |
| 1.1       | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                     | 1      | 307,880                  | 2,611,117 | 2,918,997  | 322,124                    | 3,003,629 | 3,325,753  |
| 1.1.1     | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                              |        | 73,880                   | 2,097,939 | 2,171,819  | 8,086                      | 1,658,250 | 1,666,336  |
| 1.1.2     | Bankalar                                                                                      | 3      | 234,562                  | 513,182   | 747,744    | 60,209                     | 1,345,392 | 1,405,601  |
| 1.1.3     | Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 |        | -                        | -         | -          | 255,100                    | -         | 255,100    |
| 1.1.4     | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                               |        | 562                      | 4         | 566        | 1,271                      | 13        | 1,284      |
| 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      | 1,285                    | 1,301,352 | 1,302,637  | 34,609                     | 1,152,796 | 1,187,405  |
| 1.3.1     | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                    |        | 1,061                    | 926,671   | 927,732    | 34,385                     | 768,191   | 802,576    |
| 1.3.2     | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                    |        | 224                      | 7,364     | 7,588      | 224                        | 5,348     | 5,572      |
| 1.3.3     | Diğer Finansal Varlıklar                                                                      |        | -                        | 367,317   | 367,317    | -                          | 379,257   | 379,257    |
| 1.4       | Türev Finansal Varlıklar                                                                      |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 1.4.1     | Türev Finansal Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 1.4.2     | Türev Finansal Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| II.       | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                    |        | 1,382,444                | 5,589,910 | 6,972,354  | 949,081                    | 4,450,262 | 5,399,343  |
| 2.1       | Krediler                                                                                      | 5      | 1,184,009                | 2,243,821 | 3,427,830  | 732,832                    | 1,929,005 | 2,661,837  |
| 2.2       | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                              | 10     | 133,193                  | 550,530   | 683,723    | 117,206                    | 359,479   | 476,685    |
| 2.3       | Faktoring Alacakları                                                                          |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 2.4       | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                    | 6      | 80,197                   | 2,798,651 | 2,878,848  | 114,019                    | 2,163,844 | 2,277,863  |
| 2.4.1     | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                    |        | 80,197                   | 2,356,267 | 2,436,464  | 69,669                     | 1,423,414 | 1,493,083  |
| 2.4.2     | Diğer Finansal Varlıklar                                                                      |        | -                        | 442,384   | 442,384    | 44,350                     | 740,430   | 784,780    |
| 2.5       | Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                               | 5      | 14,955                   | 3,092     | 18,047     | 14,976                     | 2,066     | 17,042     |
| 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                                                                          |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 4.1       | İştirakler (Net)                                                                              | 7      | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 4.1.1     | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                         |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 4.1.2     | Konsolide Edilmeyenler                                                                        |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 4.2       | Bağılı Ortaklıklar (Net)                                                                      | 8      | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 4.2.1     | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                          |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 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)                                                                   |        | 219,134                  | -         | 219,134    | 217,794                    | -         | 217,794    |
| VI.       | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                           |        | 8,558                    | -         | 8,558      | 4,275                      | -         | 4,275      |
| 6.1       | Şerefiye                                                                                      |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| 6.2       | Diğer                                                                                         |        | 8,558                    | -         | 8,558      | 4,275                      | -         | 4,275      |
| VII.      | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                           | 12     | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| VIII.     | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                            | 13     | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
| IX.       | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                      | 13     | 19,949                   | -         | 19,949     | 8,732                      | -         | 8,732      |
| X.        | DİĞER AKTİFLER (Net)                                                                          | 15     | 65,088                   | 60,309    | 125,397    | 29,244                     | 31,755    | 60,999     |
|           |                                                                                               |        | -                        | -         | -          | -                          | -         | -          |
|           | VARLIKLAR TOPLAMI                                                                             |        | 2,005,338                | 9,562,688 | 11,568,026 | 1,566,859                  | 8,638,442 | 10,205,301 |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.  
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| YÜKÜMLÜLÜKLER         |                                                                                                 | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI |           |            |              |           |            |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------|------------|--------------|-----------|------------|
|                       |                                                                                                 |        | CARİ DÖNEM      |           |            | ÖNCEKİ DÖNEM |           |            |
|                       |                                                                                                 |        | 30.09.2022      |           |            | 31.12.2021   |           |            |
|                       |                                                                                                 |        | TP              | YP        | Toplam     | TP           | YP        | Toplam     |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                         | 1      | 268,481         | 4,289,626 | 4,558,107  | 65,339       | 3,878,999 | 3,944,338  |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                 | 3      | 16,525          | 5,167,348 | 5,183,873  | -            | 4,706,436 | 4,706,436  |
| III.                  | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                       |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| 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                                                                    |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| VIII.                 | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | 5      | 2,229           | 106       | 2,335      | 1,683        | 350       | 2,033      |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                     | 7      | 97,832          | 10,848    | 108,680    | 79,422       | 6,940     | 86,362     |
| 10.1                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| 10.2                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       |        | 59,219          | -         | 59,219     | 37,464       | -         | 37,464     |
| 10.3                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| 10.4                  | Diğer Karşılıklar                                                                               |        | 38,613          | 10,848    | 49,461     | 41,958       | 6,940     | 48,898     |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | 8      | 40,313          | -         | 40,313     | 25,811       | -         | 25,811     |
| 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      | 68,050          | 94,588    | 162,638    | 27,287       | 51,546    | 78,833     |
| XVI.                  | ÖZKAYNAK LAR                                                                                    | 9      | 1,561,109       | (49,029)  | 1,512,080  | 1,394,458    | (32,970)  | 1,361,488  |
| 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    |        | 139,333         | -         | 139,333    | 152,960      | -         | 152,960    |
| 16.4                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       |        | 14,941          | (49,029)  | (34,088)   | 9,494        | (32,970)  | (23,476)   |
| 16.5                  | Kâr Yedekleri                                                                                   |        | 58,681          | -         | 58,681     | 49,790       | -         | 49,790     |
| 16.5.1                | Yasal Yedekler                                                                                  |        | 58,680          | -         | 58,680     | 49,789       | -         | 49,789     |
| 16.5.2                | Statü Yedekleri                                                                                 |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| 16.5.3                | Olağanüstü Yedekler                                                                             |        | 1               | -         | 1          | 1            | -         | 1          |
| 16.5.4                | Diğer Kâr Yedekleri                                                                             |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| 16.6                  | Kâr veya Zarar                                                                                  |        | 908,154         | -         | 908,154    | 742,214      | -         | 742,214    |
| 16.6.1                | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   |        | 733,323         | -         | 733,323    | 579,207      | -         | 579,207    |
| 16.6.2                | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       |        | 174,831         | -         | 174,831    | 163,007      | -         | 163,007    |
| 16.7                  | Azınlık Payları                                                                                 |        | -               | -         | -          | -            | -         | -          |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                 |        | 2,054,539       | 9,513,487 | 11,568,026 | 1,594,000    | 8,611,301 | 10,205,301 |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                | Dipnot   | BİN TÜRK LİRASI          |                   |                   |                            |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                |          | CARİ DÖNEM<br>30.09.2022 |                   |                   | ÖNCEKİ DÖNEM<br>31.12.2021 |                   |                   |
|                                                                                |          | TP                       | YP                | TOPLAM            | TP                         | YP                | TOPLAM            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |          | <b>66,602</b>            | <b>8,095,714</b>  | <b>8,162,316</b>  | <b>44,850</b>              | <b>6,424,624</b>  | <b>6,469,474</b>  |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | <b>2</b> | <b>38,237</b>            | <b>7,955,406</b>  | <b>7,993,643</b>  | <b>23,324</b>              | <b>6,368,835</b>  | <b>6,392,159</b>  |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |          | 35,549                   | 5,647,302         | 5,682,851         | 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                            |          | 8,123                    | 5,638,767         | 5,646,890         | 3,408                      | 5,207,937         | 5,211,345         |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |          | 20,247                   | 8,535             | 28,782            | 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                                                              |          | -                        | 1,684,251         | 1,684,251         | -                          | 697,625           | 697,625           |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |          | -                        | 1,684,251         | 1,684,251         | -                          | 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                                                   |          | 2,688                    | 623,853           | 626,541           | -                          | 458,153           | 458,153           |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          | <b>1</b> | <b>28,365</b>            | <b>140,308</b>    | <b>168,673</b>    | <b>21,526</b>              | <b>55,789</b>     | <b>77,315</b>     |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      |          | 18,472                   | 26,577            | 45,049            | 386                        | 2,141             | 2,527             |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |          | 18,080                   | 18,140            | 36,220            | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. 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                                           |          | 392                      | -                 | 392               | 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                                             |          | -                        | 8,437             | 8,437             | -                          | 2,141             | 2,141             |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                                                    |          | 9,893                    | 113,731           | 123,624           | 21,140                     | 53,648            | 74,788            |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |          | 9,893                    | 113,731           | 123,624           | 21,140                     | 53,648            | 74,788            |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                              |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                    |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                             |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler              |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler                                                 |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                        |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                              |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                               |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                              |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                   |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                                  |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                                 |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                                  |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                                 |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                                   |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                            |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                                           |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                        |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 3.2.6 Diğer                                                                    |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |          | <b>1,781,348</b>         | <b>10,223,620</b> | <b>12,004,968</b> | <b>1,516,365</b>           | <b>8,545,224</b>  | <b>10,061,589</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |          | <b>3,633</b>             | -                 | <b>3,633</b>      | <b>596</b>                 | -                 | <b>596</b>        |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     |          | 3,633                    | -                 | 3,633             | 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                                                     |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |          | <b>1,777,715</b>         | <b>10,223,620</b> | <b>12,001,335</b> | <b>1,515,769</b>           | <b>8,545,224</b>  | <b>10,060,993</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |          | 32,399                   | 402,514           | 434,913           | 57,199                     | 298,849           | 356,048           |
| 5.3. Emtia                                                                     |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.4. Varant                                                                    |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |          | 14,394                   | 448,153           | 462,547           | 14,394                     | 322,562           | 336,956           |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |          | 1,730,922                | 9,372,953         | 11,103,875        | 1,444,176                  | 7,923,813         | 9,367,989         |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |          | -                        | -                 | -                 | -                          | -                 | -                 |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |          | <b>1,847,950</b>         | <b>18,319,334</b> | <b>20,167,284</b> | <b>1,561,215</b>           | <b>14,969,848</b> | <b>16,531,063</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT**  
**KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      |  | Dipnot    | BİN TÜRK LİRASI         |                         |                         |                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                                               |  |           | CARİ DÖNEM              | CARİ DÖNEM              | ÖNCEKİ DÖNEM            | ÖNCEKİ DÖNEM            |
|                                                                                               |  |           | (01/01/2022-30/09/2022) | (01/07/2022-30/09/2022) | (01/01/2021-30/09/2021) | (01/07/2021-30/09/2021) |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      |  | <b>1</b>  | <b>512,664</b>          | <b>198,308</b>          | <b>295,672</b>          | <b>103,404</b>          |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |  |           | 285,201                 | 121,506                 | 121,112                 | 44,759                  |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |  |           | 131                     | 19                      | 372                     | 155                     |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |  |           | 18,567                  | 9,004                   | 11,118                  | 3,645                   |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |  |           | 6,266                   | 334                     | 54,163                  | 14,972                  |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |  |           | 159,921                 | 51,877                  | 84,805                  | 31,228                  |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |  |           | -                       | -                       | 716                     | -                       |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |  |           | 52,772                  | 12,675                  | 24,337                  | 6,862                   |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |  |           | 107,149                 | 39,202                  | 59,752                  | 24,366                  |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                          |  |           | 42,572                  | 15,565                  | 23,586                  | 8,644                   |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |  |           | 6                       | 3                       | 516                     | 1                       |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                 |  | <b>2</b>  | <b>114,363</b>          | <b>49,802</b>           | <b>45,945</b>           | <b>16,803</b>           |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |  |           | 16,358                  | 5,453                   | 14,455                  | 3,789                   |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |  |           | 79,878                  | 32,285                  | 31,238                  | 12,969                  |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |  |           | 2,259                   | 1,038                   | -                       | -                       |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |  |           | 15,868                  | 11,026                  | 252                     | 45                      |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |  |           | <b>398,301</b>          | <b>148,506</b>          | <b>249,727</b>          | <b>86,601</b>           |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |  |           | <b>79,941</b>           | <b>30,061</b>           | <b>49,925</b>           | <b>11,436</b>           |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |  |           | 84,079                  | 31,396                  | 52,951                  | 12,548                  |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |  |           | 20,981                  | 5,814                   | 14,823                  | 4,132                   |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |  |           | 63,098                  | 25,582                  | 38,128                  | 8,416                   |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |  |           | 4,138                   | 1,335                   | 3,026                   | 1,112                   |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |  |           | 11                      | 5                       | 7                       | 2                       |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |  |           | 4,127                   | 1,330                   | 3,019                   | 1,110                   |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   |  |           | <b>63</b>               | <b>-</b>                | <b>41</b>               | <b>-</b>                |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                             |  | <b>3</b>  | <b>16,574</b>           | <b>9,799</b>            | <b>4,113</b>            | <b>408</b>              |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |  |           | (17)                    | -                       | (45)                    | (9)                     |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                             |  |           | 16,591                  | 9,799                   | 4,158                   | 417                     |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          |  | <b>4</b>  | <b>7,566</b>            | <b>2,312</b>            | <b>13,544</b>           | <b>7,484</b>            |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                             |  |           | <b>502,445</b>          | <b>190,678</b>          | <b>317,350</b>          | <b>105,929</b>          |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                          |  | <b>5</b>  | <b>2,764</b>            | <b>(1,955)</b>          | <b>934</b>              | <b>(4,099)</b>          |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                        |  | <b>6</b>  | <b>12,671</b>           | <b>(1,505)</b>          | <b>1,774</b>            | <b>(1,717)</b>          |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                             |  |           | <b>174,130</b>          | <b>68,102</b>           | <b>98,389</b>           | <b>32,935</b>           |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      |  | <b>7</b>  | <b>81,630</b>           | <b>30,670</b>           | <b>49,317</b>           | <b>17,693</b>           |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |  |           | <b>231,250</b>          | <b>95,366</b>           | <b>166,936</b>          | <b>61,117</b>           |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |  |           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |  |           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |  |           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                           |  | <b>8</b>  | <b>231,250</b>          | <b>95,366</b>           | <b>166,936</b>          | <b>61,117</b>           |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      |  |           | <b>(56,419)</b>         | <b>(23,896)</b>         | <b>(39,316)</b>         | <b>(15,295)</b>         |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |  |           | (65,162)                | (28,414)                | (41,739)                | (14,062)                |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |  |           | 15,473                  | 1,840                   | 7,695                   | 2,654                   |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |  |           | 24,216                  | 6,358                   | 10,118                  | 1,421                   |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 |  | <b>9</b>  | <b>174,831</b>          | <b>71,470</b>           | <b>127,620</b>          | <b>45,822</b>           |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                 |  |           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |  |           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                 |  |           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      |  |           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                |  |           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  |  | <b>10</b> | <b>174,831</b>          | <b>71,470</b>           | <b>127,620</b>          | <b>45,822</b>           |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı                                                                     |  |           | 174,831                 | 71,470                  | 127,620                 | 45,822                  |
| 25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)                                                        |  |           | -                       | -                       | -                       | -                       |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (*)                                                                  |  |           | 0.0040                  | 0.0016                  | 0.0029                  | 0.0010                  |

(\*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT**  
**KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|       |                                                                                                   | BİN TÜRK LİRASI         |                         |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|       |                                                                                                   | CARİ DÖNEM              | ÖNCEKİ DÖNEM            |
|       |                                                                                                   | (01/01/2022-30/09/2022) | (01/01/2021-30/09/2021) |
| I.    | DÖNEM KARI/ZARARI                                                                                 | 174,831                 | 127,620                 |
| II.   | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                           | (24,239)                | (6,791)                 |
| 2.1   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                  | (13,627)                | (2,213)                 |
| 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                                     | (11,528)                | (2,778)                 |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları           | -                       | -                       |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler              | (2,099)                 | 565                     |
| 2.2   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                     | (10,612)                | (4,578)                 |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                     | -                       | -                       |
|       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya |                         |                         |
| 2.2.2 | Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri                                                                 | (15,185)                | (5,418)                 |
| 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                 | 4,573                   | 840                     |
| III.  | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                      | 150,592                 | 120,829                 |

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.  
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT  
KONSOLİDE 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 Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                    | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/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 Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |           |
| ÖNCEKİ DÖNEM<br>30.09.2021                                |                 |                             |                            |                                                                                            |                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                               |                               |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |               |                              |                           |                                       |                 |                 |           |
| I. Dönem Başı Bakiyesi                                    | 440,000         | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | 104,679                                                                   | (5,296)                                                                                                                                                                                                                                       | -                             | -                                                                                                                                                         | 8,602                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -             | 44,174                       | 484,042                   | 100,781                               | 1,176,982       | -               | 1,176,982 |
| 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         | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | 104,679                                                                   | (5,296)                                                                                                                                                                                                                                       | -                             | -                                                                                                                                                         | 8,602                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -             | 44,174                       | 484,042                   | 100,781                               | 1,176,982       | -               | 1,176,982 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | (2,213)                                                                                                                                                                                                                                       | -                             | -                                                                                                                                                         | (4,578)                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -             | -                            | -                         | 127,620                               | 120,829         | -               | 120,829   |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| XI. Kâr Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 5,616         | 95,165                       | (100,781)                 | -                                     | -               | -               | -         |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 5,616         | 95,165                       | (100,781)                 | -                                     | -               | -               | -         |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                   | 440,000         | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | 104,679                                                                   | (7,509)                                                                                                                                                                                                                                       | -                             | -                                                                                                                                                         | 4,024                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -             | 49,790                       | 579,207                   | 127,620                               | 1,297,811       | -               | 1,297,811 |
| CARİ DÖNEM<br>30.09.2022                                  |                 |                             |                            |                                                                                            |                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                               |                               |                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |               |                              |                           |                                       |                 |                 |           |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                             | 440,000         | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | 160,466                                                                   | (7,506)                                                                                                                                                                                                                                       | -                             | -                                                                                                                                                         | (23,476)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | 49,790                       | 579,207                   | 163,007                               | 1,361,488       | -               | 1,361,488 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | 440,000         | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | 160,466                                                                   | (7,506)                                                                                                                                                                                                                                       | -                             | -                                                                                                                                                         | (23,476)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | 49,790                       | 579,207                   | 163,007                               | 1,361,488       | -               | 1,361,488 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | (5,456)                                                                   | (8,171)                                                                                                                                                                                                                                       | -                             | -                                                                                                                                                         | (10,612)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | -                            | -                         | 174,831                               | 150,592         | -               | 150,592   |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| XI. Kâr Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8,891         | 154,116                      | (163,007)                 | -                                     | -               | -               | -         |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8,891         | 154,116                      | (163,007)                 | -                                     | -               | -               | -         |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                             | -                             | -                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -                                     | -               | -               | -         |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                   | 440,000         | -                           | -                          | -                                                                                          | -                                                                | 155,010                                                                   | (15,677)                                                                                                                                                                                                                                      | -                             | -                                                                                                                                                         | (34,088)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | 58,681                       | 733,323                   | 174,831                               | 1,512,080       | -               | 1,512,080 |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT**  
**KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|             |                                                                                                        | BİN TÜRK LİRASI                       |                                         |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
|             |                                                                                                        | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2022-30/09/2022) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2021-30/09/2021) |
|             | Dipnot                                                                                                 |                                       |                                         |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                                       |                                         |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             | <b>407,118</b>                        | <b>179,296</b>                          |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         | 518,562                               | 292,181                                 |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         | (140,379)                             | (56,560)                                |
| 1.1.3       | Alınan Temettüler                                                                                      | 63                                    | -                                       |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            | 84,079                                | 52,951                                  |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            | 28,048                                | 18,085                                  |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         | 1,783                                 | 4,182                                   |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            | (215,450)                             | (122,204)                               |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        | (53,134)                              | (36,461)                                |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  | 183,546                               | 27,122                                  |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>(1,867,622)</b>                    | <b>478,968</b>                          |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                                 | 6,192                                 | 17,185                                  |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | -                                     | -                                       |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | (493,304)                             | 48,622                                  |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | (64,541)                              | (17,068)                                |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | (490,565)                             | (527,377)                               |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | (160,317)                             | (62,462)                                |
| 1.2.7       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                                 | -                                     | -                                       |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | (665,762)                             | 1,115,578                               |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | -                                     | -                                       |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | 675                                   | (95,510)                                |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         | <b>(1,460,504)</b>                    | <b>658,264</b>                          |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            | <b>234,979</b>                        | <b>(468,681)</b>                        |
| 2.1         | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                                     | -                                       |
| 2.2         | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                                     | -                                       |
| 2.3         | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  | (11,686)                              | (8,376)                                 |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | -                                     | -                                       |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | (146,875)                             | (545,593)                               |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 378,210                               | 344,685                                 |
| 2.7         | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | (943,128)                             | (468,937)                               |
| 2.8         | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | 960,697                               | 211,604                                 |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  | (2,239)                               | (2,064)                                 |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   | <b>(773)</b>                          | <b>(805)</b>                            |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             | -                                     | -                                       |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   | -                                     | -                                       |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          | -                                     | -                                       |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                                      | -                                     | -                                       |
| 3.5         | Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            | (773)                                 | (805)                                   |
| 3.6         | Diğer                                                                                                  | -                                     | -                                       |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>533,117</b>                        | <b>241,754</b>                          |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  | <b>(693,181)</b>                      | <b>430,532</b>                          |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>2,356,638</b>                      | <b>1,251,804</b>                        |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>1,663,457</b>                      | <b>1,682,336</b>                        |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

KGK 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Konsolide 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.

Konsolide finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları ile değerlendirme esasları II ile XXIII no’lu dipnotlar arasında açıklanmıştır.

1 Ocak 2021’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 olması beklenmemektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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 ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka’nın fonlama kaynakları mevduat, alınan krediler ve özkaynaklar olup bu kaynakları kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini etkin bir aktif - pasif yönetimi stratejisi ile takip etmektedir.

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

**Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri**

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun 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.

**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.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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**

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

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

**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı 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.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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)**

**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 zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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)**

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

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Beklenen kredi zararı hesaplamasında aşağıdaki parametreler kullanılmaktadır;

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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)**

*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*

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

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

*Kredi Riskinde önemli derece artış tanımı*

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

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

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

Kredinin 2.Aşamaya alınmasının koşulları aşağıdaki gibidir;

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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)**

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 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 çalışmalarında 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.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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**

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

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

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

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

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

Grup’un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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**

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.

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

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:

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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**

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

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

**TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar**

*Grup- kiracı olarak*

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

*Kullanım hakkı varlığı*

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

*Kira yükümlülüğü*

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

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

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

- 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.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdi 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; Grup, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 15,371.40 TL (tam TL) (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 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.

Grup aktüeryal metot kullanarak güncellenmiş "TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler'in altında sınıflandırılmaktadır.

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

*Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar*

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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**

**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 Kanunu’nun 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 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.

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanırken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değişmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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)**

**Kurumlar vergisi (Devamı)**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması veya sermayeye eklenmesi şartı ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 istisna uygulanmaktadır.

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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)**

**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.

Aynı işletme için 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.

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup’un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

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

Grup’un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

**XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**XXI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR**

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE 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, Ana Ortaklık Banka’nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta sunulmuştur.

**XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Kar yedekleri ve karın dağıtılması**

Yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla 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, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

**İlişkili taraflar**

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

**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 bulunulmadığı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Cari Dönem)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Tutar</b>     | <b>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar<sup>(1)</sup></b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               | <b>1,512,080</b> |                                                               |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 440,000          |                                                               |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                |                                                               |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 58,681           |                                                               |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 105,245          |                                                               |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 908,154          |                                                               |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 174,831          |                                                               |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 733,323          |                                                               |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                |                                                               |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | -                |                                                               |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1,512,080</b> |                                                               |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>8,627</b>     |                                                               |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                |                                                               |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | -                |                                                               |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                              | 69               |                                                               |
| 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                                                                                              | 8,558            | 8,558                                                         |
| 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                                                                                                                                          | -                |                                                               |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>8,627</b>     |                                                               |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1,503,453</b> |                                                               |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Cari Dönem) (Devamı)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Tutar     | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |                                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | -         |                                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -         |                                                         |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                    | -         |                                                         |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                | -         |                                                         |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | -         |                                                         |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |                                                         |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                               | -         |                                                         |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                       | -         |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı                                                                       | -         |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                | -         |                                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                               | -         |                                                         |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           |           |                                                         |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                | -         |                                                         |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                            | -         |                                                         |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                        | -         |                                                         |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | -         |                                                         |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -         |                                                         |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | 1,503,453 |                                                         |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |                                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | -         |                                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -         |                                                         |
| Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                  | -         |                                                         |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                    | -         |                                                         |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                             | -         |                                                         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | 38,140    |                                                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | 38,140    |                                                         |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                               | -         |                                                         |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                          | -         |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)                                                                   | -         |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                    | -         |                                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -         |                                                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | -         |                                                         |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -         |                                                         |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | 38,140    |                                                         |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,541,593 |                                                         |
| Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                     | -         |                                                         |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | -         |                                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                               | -         |                                                         |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                    | -         |                                                         |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Cari Dönem) (Devamı)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -                                                                |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                                                                |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                                                                |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>1,541,593</b>                                                 |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1,541,593                                                        |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 9,423,235                                                        |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                  |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 16.47                                                            |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 16.47                                                            |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 16.87                                                            |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                  |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2.84                                                             |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2.5                                                              |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0.34                                                             |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 11.97                                                            |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                                                                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                                                                |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                                                                |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                                                |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                                                                |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>38,140</b>                                                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 38,140                                                           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                                                                |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                                                                |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6’sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                                                                |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                                                                |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                                                                |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                                                                |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                                                                |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                                                                |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                                                                |

<sup>(1)</sup> Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

<sup>(2)</sup> 21 Aralık 2021 tarihli duyuruda yer alan tedbirler dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Banka, 30 Eylül 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 A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Önceki Dönem)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem)**

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Tutar            | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               | <b>1,361,488</b> |                                                         |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 440,000          |                                                         |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                |                                                         |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 49,790           |                                                         |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 129,484          |                                                         |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 742,214          |                                                         |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 163,007          |                                                         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 579,207          |                                                         |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                |                                                         |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | -                |                                                         |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1,361,488</b> |                                                         |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>4,394</b>     |                                                         |
| 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                                                                                              | 4,275            | 4,275                                                   |
| 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                                                                                                                                          | -                |                                                         |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>4,394</b>     |                                                         |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1,357,094</b> |                                                         |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Geçmiş Dönem) (Devamı)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Tutar     | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |                                                         |
| 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)                                                                                                                                                                                                   | -         |                                                         |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                   | -         |                                                         |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                               | -         |                                                         |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | -         |                                                         |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                 | -         |                                                         |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                              | -         |                                                         |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                      | -         |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı                                                                      | -         |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                               | -         |                                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                              | -         |                                                         |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                          | -         |                                                         |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                               | -         |                                                         |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                           | -         |                                                         |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                       | -         |                                                         |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                           | -         |                                                         |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -         |                                                         |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                   | 1,357,094 |                                                         |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |                                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                       | -         |                                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                   | -         |                                                         |
| Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                                                                                 | -         |                                                         |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                   | -         |                                                         |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8’inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                            | 39,557    |                                                         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | 39,557    |                                                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                     | -         |                                                         |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                              | -         |                                                         |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8’inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                         | -         |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)                                                                  | -         |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                   | -         |                                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                          | -         |                                                         |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                               | -         |                                                         |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 39,557    |                                                         |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,396,651 |                                                         |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,396,651 |                                                         |
| Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                 | 1,357,094 |                                                         |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | -         |                                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                              | -         |                                                         |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                   | -         |                                                         |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Geçmiş Dönem) (Devamı)**

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Önceki Dönem) (Devamı)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Tutar            | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------|
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -                |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                |                                                         |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>1,396,651</b> |                                                         |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1,396,651        |                                                         |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5,797,323        |                                                         |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |                                                         |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 23.99            |                                                         |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 23.99            |                                                         |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 24.67            |                                                         |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |                                                         |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2.676            |                                                         |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2.500            |                                                         |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0.176            |                                                         |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 19.48            |                                                         |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |                                                         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |                                                         |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                |                                                         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                |                                                         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>39,557</b>    |                                                         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 39,557           |                                                         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                |                                                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                |                                                         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |                                                         |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                |                                                         |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                |                                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                |                                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                |                                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                |                                                         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                |                                                         |

<sup>(1)</sup> Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

<sup>(2)</sup> 21 Aralık 2021 tarihli duyuruda yer alan tedbirler dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Banka, 31 Aralık 2021 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 kullanarak ve sermaye yeterliliği hesaplamalarında 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 %16.03'tür.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

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

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

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

| <b>Cari Dönem</b>                                                                                                                                        | <b>Bilanço değeri</b> | <b>Düzeltilme etkisi</b> | <b>Özkaynak formundaki değeri</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| 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                                                             | 139,333               | -                        | 139,333                           |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler                                                                | (34,088)              | -                        | (34,088)                          |
| Kar Yedekleri                                                                                                                                            | 58,681                | -                        | 58,681                            |
| Kâr veya Zarar                                                                                                                                           | 908,154               | -                        | 908,154                           |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                                                                            | 733,323               | -                        | 733,323                           |
| Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                                                                                | 174,831               | -                        | 174,831                           |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)                                                                                                                       | -                     | 8,627                    | (8,627)                           |
| <b>Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                  |                       |                          | <b>1,503,453</b>                  |
| Ana Sermaye                                                                                                                                              |                       |                          | <b>1,503,453</b>                  |
| Genel karşılıklar                                                                                                                                        | -                     | (38,140)                 | 38,140                            |
| <b>Katkı Sermaye (**)</b>                                                                                                                                | -                     | (38,140)                 | 38,140                            |
| Özkaynaktan İndirimler (***)                                                                                                                             | -                     | -                        | -                                 |
| <b>Özkaynak Toplamı</b>                                                                                                                                  | <b>1,512,080</b>      | <b>(29,513)</b>          | <b>1,541,593</b>                  |

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

**Yabancı para risk yönetim politikası**

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

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

| <b>Tarih</b>  | <b>ABD Doları</b> | <b>Euro</b> |
|---------------|-------------------|-------------|
| 23 Eylül 2022 | 18.3702           | 17.9431     |
| 26 Eylül 2022 | 18.4266           | 17.7909     |
| 27 Eylül 2022 | 18.4509           | 17.7719     |
| 28 Eylül 2022 | 18.4862           | 17.6711     |
| 29 Eylül 2022 | 18.5038           | 17.9232     |
| 30 Eylül 2022 | 18.5187           | 18.1395     |

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

2022 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 18.2973 TL, Euro döviz alış kuru 18.1279 TL'dir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

**Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler**

| <b>Cari Dönem</b>                                                                               | <b>Euro</b>      | <b>ABD Doları</b> | <b>Diğer</b>  | <b>Toplam</b>    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                   |               |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1,013,308        | 1,083,973         | 658           | 2,097,939        |
| Bankalar                                                                                        | 237,190          | 236,528           | 39,464        | 513,182          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -                | -                 | -             | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                | -                 | -             | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 343,579          | 957,773           | -             | 1,301,352        |
| Krediler                                                                                        | 1,392,332        | 851,489           | -             | 2,243,821        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)                | -                | -                 | -             | -                |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal                                             | 1,367,328        | 1,431,323         | -             | 2,798,651        |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 | -                | -                 | -             | -                |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                           | -                | -                 | -             | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                   | -                | -                 | -             | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 556,173          | 51,570            | -             | 607,743          |
| <b>Toplam Varlıklar<sup>(1)</sup></b>                                                           | <b>4,909,910</b> | <b>4,612,656</b>  | <b>40,122</b> | <b>9,562,688</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                   |               |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 1,197,487        | 283,001           | 2,843         | 1,483,331        |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | 1,285,866        | 1,485,571         | 34,858        | 2,806,295        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                | -                 | -             | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 2,390,014        | 2,777,334         | -             | 5,167,348        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                | -                 | -             | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                | -                 | -             | -                |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                   | -                | -                 | -             | -                |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                              | 52,759           | 51,548            | 1,235         | 105,542          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>4,926,126</b> | <b>4,597,454</b>  | <b>38,936</b> | <b>9,562,516</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>(16,216)</b>  | <b>15,202</b>     | <b>1,186</b>  | <b>172</b>       |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(3)</sup></b>                                                 | <b>(18,140)</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>      | <b>(18,140)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -                | -                 | -             | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | (18,140)         | -                 | -             | (18,140)         |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | 2,809,250        | 4,249,932         | 896,224       | 7,955,406        |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                  |                   |               |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 4,311,576        | 4,304,163         | 22,703        | 8,638,442        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 4,315,479        | 4,306,410         | 22,382        | 8,644,271        |
| Net Bilanço Pozisyonu                                                                           | (3,903)          | (2,247)           | 321           | (5,829)          |
| 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        |

<sup>(1)</sup> Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; 49,029 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

<sup>(2)</sup> Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

<sup>(3)</sup> Cari dönemde türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 18,140 TL vadeli aktif değerler satım taahhütleri yer almaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

**Maruz kalınan kur riski**

TL’nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sonra eren, özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

TL’nin yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

| Cari Dönem           |                |                         | Önceki Dönem   |                         |
|----------------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
|                      | Gelir tablosu  | Özkaynak <sup>(1)</sup> | Gelir tablosu  | Özkaynak <sup>(1)</sup> |
| Euro                 | (1,816)        | 1,010                   | (153)          | (98)                    |
| ABD Doları           | (451)          | 1,626                   | (1,736)        | (2,165)                 |
| Diğer para birimleri | (119)          | (119)                   | (103)          | (103)                   |
| <b>Toplam</b>        | <b>(2,386)</b> | <b>2,517</b>            | <b>(1,992)</b> | <b>(2,366)</b>          |

<sup>(1)</sup> Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

TL’nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

| Cari Dönem           |               |                         | Önceki Dönem  |                         |
|----------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|
|                      | Gelir tablosu | Özkaynak <sup>(1)</sup> | Gelir tablosu | Özkaynak <sup>(1)</sup> |
| Euro                 | 1,816         | (1,010)                 | 153           | 98                      |
| ABD Doları           | 451           | (1,626)                 | 1,736         | 2,165                   |
| Diğer para birimleri | 119           | 119                     | 103           | 103                     |
| <b>Toplam</b>        | <b>2,386</b>  | <b>(2,517)</b>          | <b>1,992</b>  | <b>2,366</b>            |

<sup>(1)</sup> Özkaynak etkisi kar veya zarar tablosu etkilerini de içermektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu; 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.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

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

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

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

| Cari Dönem Sonu                                                  | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz            | Toplam            |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                 |                  |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Bankalar)                  | -                | -                | -                | -                | -              | 2,171,819          | 2,171,819         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Para Piyasalarından Alacaklar | 732,972          | -                | -                | -                | -              | 14,772             | 747,744           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer                                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Verilen Krediler                                                 | -                | 1,801            | 450,714          | 842,534          | -              | 7,588              | 1,302,637         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden                                  | 1,045,584        | 1,110,059        | 1,185,169        | 83,905           | -              | 3,113              | 3,427,830         |
| Diğer Varlıklar <sup>(1) (3)</sup>                               | 7,157            | 1,077            | 1,142,745        | 1,727,869        | -              | -                  | 2,878,848         |
|                                                                  | 29,597           | 65,996           | 214,494          | 365,987          | -              | 363,074            | 1,039,148         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                          | <b>1,815,310</b> | <b>1,178,933</b> | <b>2,993,122</b> | <b>3,020,295</b> | <b>-</b>       | <b>2,560,366</b>   | <b>11,568,026</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                             |                  |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                | 1,307,156        | -                | 183,052          | -                | -              | 20                 | 1,490,228         |
| Diğer Mevduat                                                    | 74,488           | 253,506          | 54,494           | -                | -              | 2,685,391          | 3,067,879         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                        | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                 | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                     | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                              | 1,124,656        | 382,048          | 3,594,252        | 82,917           | -              | -                  | 5,183,873         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                               | 260              | 529              | 1,689            | (143)            | -              | 1,823,711          | 1,826,046         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                      | <b>2,506,560</b> | <b>636,083</b>   | <b>3,833,487</b> | <b>82,774</b>    | <b>-</b>       | <b>4,509,122</b>   | <b>11,568,026</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                        | -                | 542,850          | -                | 2,937,521        | -              | -                  | 3,480,371         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                        | (691,250)        | -                | (840,365)        | -                | -              | (1,948,756)        | (3,480,371)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                 | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                 | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                           | <b>(691,250)</b> | <b>542,850</b>   | <b>(840,365)</b> | <b>2,937,521</b> | <b>-</b>       | <b>(1,948,756)</b> | <b>-</b>          |

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 363,074 TL’lik tutar; 219,134 TL Maddi Duran Varlıklar, 18,613 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 8,558 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 19,949 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar 133,046 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 1,823,711 TL’lik tutar; 1,512,080 TL tutarında Özkaynak, 108,680 TL Karşılıklar, 40,313 TL Cari Vergi Borcu, 162,638 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

<sup>(3)</sup> Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

| Önceki Dönem Sonu                                                                               | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay         | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz            | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                |                    |                  |                |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -                | -              | -                  | -                | -              | 1,666,336          | 1,666,336         |
| Bankalar                                                                                        | 1,347,358        | 48,462         | -                  | -                | -              | 9,781              | 1,405,601         |
| 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 <sup>(1) (3)</sup>                                                              | 18,678           | 36,896         | 167,872            | 242,889          | -              | 284,824            | 751,159           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>2,765,894</b> | <b>983,387</b> | <b>1,315,178</b>   | <b>3,171,033</b> | <b>-</b>       | <b>1,969,809</b>   | <b>10,205,301</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                |                    |                  |                |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 1,262,331        | 301,854        | -                  | -                | -              | -                  | 1,564,185         |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 50,617           | 36,563         | 28,501             | 4,168            | -              | 2,260,304          | 2,380,153         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 1,218,948        | 66,709         | 3,094,280          | 326,499          | -              | -                  | 4,706,436         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                              | 214              | 526            | 1,293              | -                | -              | 1,552,494          | 1,554,527         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>2,532,110</b> | <b>405,652</b> | <b>3,124,074</b>   | <b>330,667</b>   | <b>-</b>       | <b>3,812,798</b>   | <b>10,205,301</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                       | 233,784          | 577,735        | -                  | 2,840,366        | -              | -                  | 3,651,885         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                       | -                | -              | (1,808,896)        | -                | -              | (1,842,989)        | (3,651,885)       |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>233,784</b>   | <b>577,735</b> | <b>(1,808,896)</b> | <b>2,840,366</b> | <b>-</b>       | <b>(1,842,989)</b> | <b>-</b>          |

<sup>(1)</sup> Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 284,824 TL’lik tutar; 217,794 TL Maddi Duran Varlıklar, 18,326 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 4,275 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 8,732 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 71,349 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan ve 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan tutarında diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 1,552,494 TL’lik tutar; 1,361,488 TL tutarında Özkaynak, 86,362 TL Karşılıklar, 25,811 TL Cari Vergi Borcu, 78,833 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

<sup>(3)</sup> Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

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

| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                        | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>TL</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |             |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -           | -          | 8.50      |
| Bankalar                                                                                      | 0.34        | 2.82       | 13.36     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan                                          | -           | -          | -         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -           | -          | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan                                    | 2.93        | 4.92       | 18.20     |
| Verilen Krediler                                                                              | 5.58        | 7.79       | 22.74     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | 3.41        | 7.23       | 19.24     |
| Finansal Kiralama Alacakları                                                                  | 5.92        | 7.11       | 23.81     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |             |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 2.50        | -          | 15.26     |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 0.54        | 1.46       | 15.52     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -           | -          | -         |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -           | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -           | -          | -         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 1.82        | 2.90       | 24.93     |

  

| <b>Önceki Dönem</b>                                                                           | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>TL</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |             |            |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -           | -          | 12.36     |
| Bankalar                                                                                      | 0.15        | 0.42       | 22.69     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -           | -          | -         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -           | -          | 14.27     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 2.90        | 5.98       | 9.86      |
| Verilen Krediler                                                                              | 4.29        | 2.77       | 23.54     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | -           | -          | 17.83     |
| Finansal Kiralama Alacakları                                                                  | 6.11        | 7.59       | 20.36     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |             |            |           |
| 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                                                      | 1.14        | 2.34       | -         |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ile Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgesi'ndeki en güçlü finans kurumları arasında yer alan köklü hissedarlar tarafından desteklenmektedir. Libya Merkez Bankası'nın %100 sahip olduğu Libyan Foreign Bank, Ana Ortaklık Banka’nın en büyük ortağıdır. Ana Ortaklık Banka’nın risk Grup’undan temin edilen fonların yükümlülükler içerisindeki payı ise %27’dir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin büyük bir bölümünü ana ortak Libyan Foreign Bank ve ilişkili bankalarından alınan fonlar oluşturmaktadır. Bu fonların %90’ı ABD Doları, %10’u AVRO’dur.

**Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**

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

**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktır. 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 Ana Ortaklık 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 yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle açıklanır.

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

|           | Ait olduğu ay | YP  | Ait olduğu ay | YP+TP |
|-----------|---------------|-----|---------------|-------|
| En düşük  | Ağustos       | 250 | Ağustos       | 302   |
| En yüksek | Temmuz        | 310 | Temmuz        | 377   |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

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

| Cari Dönem                                                                                             | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(1) |                   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(1) |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                        | TP+YP                                             | YP                | TP+YP                                           | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                 |                                                   |                   |                                                 |                  |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                      | 7,283,583                                         | 7,122,663         | 5,831,536                                       | 5,711,164        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                 |                                                   |                   |                                                 |                  |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                               | 1,396,431                                         | 1,347,793         | 137,492                                         | 134,779          |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                   | 43,028                                            | -                 | 2,151                                           | -                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                             | 1,353,403                                         | 1,347,793         | 135,341                                         | 134,779          |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız mevduat                              | 4,591,334                                         | 4,295,766         | 3,488,945                                       | 3,242,824        |
| 5 borçlar                                                                                              | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                  | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                          | 4,319,306                                         | 4,219,462         | 3,216,917                                       | 3,166,520        |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                             | 272,028                                           | 76,304            | 272,028                                         | 76,304           |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                    | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                               | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| Türev yükümlülükler ve teminat                                                                         | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| 11 tamamlama yükümlülükleri                                                                            | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan                                                                    | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| 12 borçlar                                                                                             | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer                              | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| 13 bilanço dışı yükümlülükler                                                                          | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| 14 diğer yükümlülükler                                                                                 | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                               | 8,344,007                                         | 8,272,221         | 447,506                                         | 442,061          |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                       | <b>14,331,772</b>                                 | <b>13,915,780</b> | <b>4,073,943</b>                                | <b>3,819,664</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                 |                                                   |                   |                                                 |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                 | -                                                 | -                 | -                                               | -                |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                | 2,473,199                                         | 1,676,422         | 2,256,421                                       | 1,606,419        |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                               | 59,992                                            | 59,992            | 59,992                                          | 59,992           |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                       | <b>2,533,191</b>                                  | <b>1,736,414</b>  | <b>2,316,413</b>                                | <b>1,666,411</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                                                                   |                                                   |                   |                                                 |                  |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                            |                                                   |                   | <b>5,831,536</b>                                | <b>5,711,164</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                   |                                                   |                   | <b>1,757,530</b>                                | <b>2,153,253</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                 |                                                   |                   | <b>331.80</b>                                   | <b>265.23</b>    |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

| Önceki Dönem                                                                           | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(1) |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(1) |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                        | TP+YP                                             | YP               | TP+YP                                           | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                 |                                                   |                  |                                                 |                  |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                      | 4,502,883                                         | 4,165,330        | 3,710,664                                       | 3,373,111        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                 | -                                                 | -                | -                                               | -                |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                             | 828,749                                           | 788,058          | 80,997                                          | 78,806           |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                   | 37,548                                            | -                | 1,877                                           | -                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                             | 791,201                                           | 788,058          | 79,120                                          | 78,806           |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar              | 2,897,572                                         | 2,719,088        | 2,243,696                                       | 2,075,082        |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                  | -                                                 | -                | -                                               | -                |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                          | 2,693,360                                         | 2,668,256        | 2,039,484                                       | 2,024,250        |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                             | 204,212                                           | 50,832           | 204,212                                         | 50,832           |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                    | -                                                 | -                | -                                               | -                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                               | -                                                 | -                | -                                               | -                |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama                                               |                                                   |                  |                                                 |                  |
| 11 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                                                    | 5,783,340                                         | 5,741,942        | 326,767                                         | 321,854          |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                       | <b>9,509,661</b>                                  | <b>9,249,088</b> | <b>2,651,460</b>                                | <b>2,475,742</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                 |                                                   |                  |                                                 |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                 | -                                                 | -                | -                                               | -                |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                | 1,908,049                                         | 1,374,203        | 1,708,268                                       | 1,315,651        |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                               | 84,278                                            | 24,918           | 84,278                                          | 24,918           |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                       | <b>1,992,327</b>                                  | <b>1,399,121</b> | <b>1,792,546</b>                                | <b>1,340,569</b> |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                            |                                                   |                  | <b>3,710,664</b>                                | <b>3,373,111</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                   |                                                   |                  | <b>902,095</b>                                  | <b>1,136,600</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                 |                                                   |                  | <b>411.34</b>                                   | <b>296.77</b>    |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

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

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

**Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu**

Yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB ve Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ile kredi derecelendirme notu veya temerrüt olasılığı A+ ile BBB- arasında borçlanma araçları ya da buna eşdeğer olan borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %39'u TCMB hesapları, %59'u ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, %2'si ise kasa ve efektif deposundan oluşturmaktadır.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır Pasif toplamının %39'u alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %33'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır.

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 30 Eylül 2022 itibarıyla türev işlem bulunmamaktadır.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %39'u alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %33'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır. Bunların tamamı teminatsız borçlardır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE 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 | Dağıtılmaayan      | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                    |                  |                |                    |                  |                |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 148,121            | 2,023,698        | -              | -                  | -                | -              | -                  | 2,171,819         |
| Bankalar                                                                                        | 294,975            | 452,769          | -              | -                  | -                | -              | -                  | 747,744           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -                  | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -                  | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -                  | -                | 1,801          | 450,718            | 842,530          | -              | 7,588              | 1,302,637         |
| Verilen Krediler                                                                                | -                  | 1,045,583        | 843,842        | 1,451,387          | 83,905           | -              | 3,113              | 3,427,830         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | -                  | 7,157            | 1,077          | 1,142,745          | 1,727,869        | -              | -                  | 2,878,848         |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 59                 | 77,237           | 65,996         | 214,494            | 365,987          | -              | 315,375            | 1,039,148         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>443,155</b>     | <b>3,606,444</b> | <b>912,716</b> | <b>3,259,344</b>   | <b>3,020,291</b> | <b>-</b>       | <b>326,076</b>     | <b>11,568,026</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                    |                  |                |                    |                  |                |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 1,097,030          | 210,146          | -              | 183,052            | -                | -              | -                  | 1,490,228         |
| Diğer Mevduat                                                                                   | 2,685,391          | 74,488           | 253,484        | 54,516             | -                | -              | -                  | 3,067,879         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                  | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                  | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -                  | -                | -              | -                  | -                | -              | -                  | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | -                  | 1,039,249        | 13,552         | 3,571,430          | 559,642          | -              | -                  | 5,183,873         |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | -                  | 1,934            | 2,497          | 1,546              | -                | -              | 1,820,069          | 1,826,046         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>3,782,421</b>   | <b>1,325,817</b> | <b>269,533</b> | <b>3,810,544</b>   | <b>559,642</b>   | <b>-</b>       | <b>1,820,069</b>   | <b>11,568,026</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>(3,339,266)</b> | <b>2,280,627</b> | <b>643,183</b> | <b>(551,200)</b>   | <b>2,460,649</b> | <b>-</b>       | <b>(1,493,993)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                    |                  |                |                    |                  |                |                    |                   |
| Toplam Aktifler                                                                                 | 209,530            | 4,261,177        | 895,433        | 1,403,136          | 3,171,030        | -              | 264,995            | 10,205,301        |
| Toplam Pasifler                                                                                 | 3,313,735          | 1,433,308        | 342,816        | 2,877,194          | 690,987          | -              | 1,547,261          | 10,205,301        |
| <b>Net Likidite Açığı</b>                                                                       | <b>(3,104,205)</b> | <b>2,827,869</b> | <b>552,617</b> | <b>(1,474,058)</b> | <b>2,480,043</b> | <b>-</b>       | <b>(1,282,266)</b> | <b>-</b>          |

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 315,375 TL’lik tutar; 219,134 TL Maddi Duran Varlıklar, 18,613 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 8,558 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 19,949 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklardan, 85,347 TL diğer faizsiz tutarlardan ve diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 1,820,069 TL’lik tutar; 1,512,080 TL Özkaynak, 108,680 TL Karşılıklar, 40,313 TL tutarı Cari Vergi Borcu, 158,996 TL diğer faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

(3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Kaldıraç oranı**

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

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

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Cari Dönem<sup>(2)</sup></b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                   | 11,163                          | 4,573               |
| TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | -                               | -                   |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark                     | -                               | 2,127               |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark         | 3,880,594                       | 2,438,587           |
| Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark                                         | 150,124                         | 72,581              |
| Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar                                                                 | -                               | -                   |
| <b>Toplam risk tutarı</b>                                                                                                                                                                                                                            | <b>4,041,881</b>                | <b>2,517,868</b>    |

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

<sup>(2)</sup> Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:**

| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                          | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki dönem</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                            | 11,531,925        | 7,451,280           |
| 1 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (5,582)           | (4,572)             |
| 2 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2’nci satırların toplamı)                                                                  | 11,526,343        | 7,446,708           |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                     |                   |                     |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | -                 | -                   |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | -                 | 10                  |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5’inci satırların toplamı)                                            | -                 | 10                  |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                         |                   |                     |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 12,813            | 49,654              |
| 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)                                | 12,813            | 49,654              |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                          |                   |                     |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                        | 7,594,750         | 4,880,181           |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                            | -                 | -                   |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11’inci satırların toplamı)                                                               | 7,594,750         | 4,880,181           |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                         |                   |                     |
| 13 Konsolide Ana sermaye                                                                                                                              | 1,432,065         | 1,259,291           |
| 14 Konsolide Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)                                                                                | 19,133,906        | 12,376,553          |
| <b>Konsolide Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                       |                   |                     |
| 15 Konsolide Kaldıraç oranı                                                                                                                           | %7.52             | %10.34              |

Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**VII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

|    |                                                                                                                 | Risk ağırlıklı tutarlar |                  | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem              | Önceki Dönem     | Cari Dönem                 |
| 1  | Kredi risk (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                      | 7,192,247               | 4,824,066        | 575,380                    |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 7,192,247               | 4,824,066        | 575,380                    |
| 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                                                                                                    | 1,509,325               | 349,563          | 120,746                    |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 1,509,325               | 349,563          | 120,746                    |
| 18 | İçsel model yaklaşımı                                                                                           | -                       | -                | -                          |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 721,663                 | 623,450          | 57,733                     |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 721,663                 | 623,450          | 57,733                     |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                       | -                | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                       | -                | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -                | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                       | -                | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>9,423,235</b>        | <b>5,797,323</b> | <b>753,859</b>             |

**İçsel model yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri**

Yoktur.

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

Yoktur

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

**VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

30 Eylül 2022, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| <b>Cari Dönem</b>                                 | <b>Bireysel</b> | <b>Kurumsal ve Ticari</b> | <b>Hazine</b> | <b>Finansal Kiralama</b> | <b>Diğer</b>     | <b>Grubun Toplam Faaliyeti</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|---------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|
| Faiz Gelirleri (Net)                              | (835)           | 280,772                   | 82,481        | 35,883                   | -                | 398,301                        |
| Komisyon Gelirleri (Net)                          | -               | 77,518                    | -             | 2,423                    | -                | 79,941                         |
| Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)            | -               | -                         | -             | (23,800)                 | (223,255)        | (247,055)                      |
| Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri | -               | -                         | -             | -                        | 63               | 63                             |
| <i>Temettü gelirleri</i>                          | -               | -                         | -             | -                        | -                | -                              |
| <i>Diğer temettü gelirleri</i>                    | -               | -                         | -             | -                        | 63               | 63                             |
| <b>Faaliyet Geliri (Net)</b>                      | <b>(835)</b>    | <b>358,290</b>            | <b>82,481</b> |                          | <b>(223,192)</b> | <b>231,250</b>                 |
| <i>Vergi Öncesi Kar</i>                           | -               | -                         | -             |                          | 231,250          | 231,250                        |
| <i>Vergi Karşılığı</i>                            | -               | -                         | -             |                          | (56,419)         | (56,419)                       |
| <b>Dönem Net Kârı</b>                             |                 |                           |               |                          | <b>174,831</b>   | <b>174,831</b>                 |

| <b>Cari Dönem</b>           | <b>Bireysel</b>  | <b>Kurumsal ve Ticari</b> | <b>Hazine</b>    | <b>Finansal Kiralama</b> | <b>Diğer</b>     | <b>Grubun Toplam Faaliyeti</b> |
|-----------------------------|------------------|---------------------------|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|
| Bölüm Varlıkları            | 5,848            | 2,873,000                 | 6,958,650        | 810,722                  | -                | 10,648,220                     |
| Dağıtılmamış Varlıklar      | -                | -                         | -                | -                        | 919,806          | 919,806                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>     | <b>5,848</b>     | <b>2,873,000</b>          | <b>6,958,650</b> | <b>810,722</b>           | <b>919,806</b>   | <b>11,568,026</b>              |
| Bölüm Yükümlülükleri        | 1,396,382        | 1,675,747                 | 6,067,413        | 643,640                  | -                | 9,783,182                      |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler  | -                | -                         | -                | -                        | 272,764          | 272,764                        |
| Özkaynaklar                 | -                | -                         | -                | -                        | 1,512,080        | 1,512,080                      |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | <b>1,396,382</b> | <b>1,675,747</b>          | <b>6,067,413</b> | <b>643,640</b>           | <b>1,784,844</b> | <b>11,568,026</b>              |

| <b>Önceki Dönem</b>                               | <b>Bireysel</b> | <b>Kurumsal ve Ticari</b> | <b>Hazine</b>  | <b>Finansal Kiralama</b> | <b>Diğer</b>     | <b>Grubun Toplam Faaliyeti</b> |
|---------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|----------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|
| Faiz Gelirleri (Net)                              | (579)           | 119,619                   | 105,314        | 25,373                   | -                | 249,727                        |
| Komisyon Gelirleri (Net)                          | -               | 49,086                    | -              | 839                      | -                | 49,925                         |
| Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)            | -               | -                         | -              | (15,512)                 | (117,245)        | (132,757)                      |
| Bağlı Ortaklıklardan Gelirler - Temettü gelirleri | -               | -                         | -              | -                        | 41               | 41                             |
| <i>Temettü gelirleri</i>                          | -               | -                         | -              | -                        | -                | -                              |
| <i>Diğer temettü gelirleri</i>                    | -               | -                         | -              | -                        | 41               | 41                             |
| <b>Faaliyet Geliri (Net)</b>                      | <b>(579)</b>    | <b>168,705</b>            | <b>105,314</b> | <b>10,700</b>            | <b>(117,204)</b> | <b>166,936</b>                 |
| <i>Vergi Öncesi Kar</i>                           | -               | -                         | -              | -                        | 166,936          | 166,936                        |
| <i>Vergi Karşılığı</i>                            | -               | -                         | -              | -                        | (39,316)         | (39,316)                       |
| <b>Dönem Net Kârı</b>                             | <b>-</b>        | <b>-</b>                  | <b>-</b>       | <b>-</b>                 | <b>127,620</b>   | <b>127,620</b>                 |

| <b>Önceki Dönem</b>         | <b>Bireysel</b> | <b>Kurumsal ve Ticari</b> | <b>Hazine</b>    | <b>Finansal Kiralama</b> | <b>Diğer</b>     | <b>Grubun Toplam Faaliyeti</b> |
|-----------------------------|-----------------|---------------------------|------------------|--------------------------|------------------|--------------------------------|
| Bölüm Varlıkları            | 2,218           | 1,875,775                 | 7,026,687        | 629,544                  | -                | 9,534,224                      |
| Dağıtılmamış Varlıklar      | -               | -                         | -                | -                        | 671,077          | 671,077                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>     | <b>2,218</b>    | <b>1,875,775</b>          | <b>7,026,687</b> | <b>629,544</b>           | <b>671,077</b>   | <b>10,205,301</b>              |
| Bölüm Yükümlülükleri        | 972,106         | 1,407,305                 | 5,819,611        | 472,117                  | -                | 8,671,139                      |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler  | -               | -                         | -                | -                        | 172,674          | 172,674                        |
| Özkaynaklar                 | -               | -                         | -                | -                        | 1,361,488        | 1,361,488                      |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | <b>972,106</b>  | <b>1,407,305</b>          | <b>5,819,611</b> | <b>472,117</b>           | <b>1,534,162</b> | <b>10,205,301</b>              |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Nakit değerlere ilişkin bilgiler**

|               | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem |                  |
|---------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
|               | TP            | YP               | TP           | YP               |
| Kasa/Efektif  | 1,871         | 74,241           | 3,381        | 54,381           |
| TCMB          | 72,009        | 2,023,698        | 4,705        | 1,603,869        |
| Diğer         | -             | -                | -            | -                |
| <b>Toplam</b> | <b>73,880</b> | <b>2,097,939</b> | <b>8,086</b> | <b>1,658,250</b> |

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

|                                      | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem |                  |
|--------------------------------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
|                                      | TP            | YP               | TP           | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup> | 72,009        | -                | 4,705        | -                |
| Vadeli Serbest Hesap                 | -             | 767,874          | -            | 633,972          |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap         | -             | -                | -            | -                |
| Zorunlu Karşılık                     | -             | 1,255,824        | -            | 969,897          |
| <b>Toplam</b>                        | <b>72,009</b> | <b>2,023,698</b> | <b>4,705</b> | <b>1,603,869</b> |

<sup>(1)</sup> TCMB nezdinde serbest tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

**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 %26 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2021 %5 ile %26 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 dönüşüm oranları ve 31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödenebilmektedir.

2022/20 sayılı “Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ” kapsamında; yabancı para yükümlülükler ile varlıklar (kredi tahsisi, kredi büyümesi ve faiz oranına göre farklılaşma) üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması söz konusudur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE 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 olmuştur.

23 Nisan 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 tutarında 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                    | 221,055        | 238,964        | 34,149        | 1,212,418        |
| Yurtdışı                   | 13,507         | 274,218        | 26,060        | 132,974          |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -              | -             | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>234,562</b> | <b>513,182</b> | <b>60,209</b> | <b>1,345,392</b> |

**Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

| Cari Dönem                  | 1.Aşama    | 2.Aşama  | 3.Aşama  | Toplam     |
|-----------------------------|------------|----------|----------|------------|
| Dönem Başı Karşılık         | 1,284      | -        | -        | 1,284      |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 496        | -        | -        | 496        |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (1,214)    | -        | -        | (1,214)    |
| 1.Aşamaya Transfer          | -          | -        | -        | -          |
| 2.Aşamaya Transfer          | -          | -        | -        | -          |
| 3.Aşamaya Transfer          | -          | -        | -        | -          |
| Kayıttan Düşülen            | -          | -        | -        | -          |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>566</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>566</b> |

| Önceki Dönem                | 1.Aşama      | 2.Aşama  | 3.Aşama  | Toplam       |
|-----------------------------|--------------|----------|----------|--------------|
| Dönem Başı Karşılık         | 828          | -        | -        | 828          |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 1,252        | -        | -        | 1,252        |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (796)        | -        | -        | (796)        |
| 1.Aşamaya Transfer          | -            | -        | -        | -            |
| 2.Aşamaya Transfer          | -            | -        | -        | -            |
| 3.Aşamaya Transfer          | -            | -        | -        | -            |
| Kayıttan Düşülen            | -            | -        | -        | -            |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>1,284</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1,284</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE 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)***

Ana Ortaklık Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Ana Ortaklık 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***

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>        | <b>1,365,078</b>  | <b>1,223,206</b>    |
| Borsada İşlem Gören               | 1,365,078         | 1,223,206           |
| Borsada İşlem Görmeyen            | -                 | -                   |
| <b>Hisse Senetleri</b>            | <b>7,588</b>      | <b>5,572</b>        |
| Borsada İşlem Gören               | -                 | -                   |
| Borsada İşlem Görmeyen            | 7,588             | 5,572               |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b> | <b>70,029</b>     | <b>41,373</b>       |
| <b>Toplam</b>                     | <b>1,302,637</b>  | <b>1,187,405</b>    |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

|                                                    | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |            |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|
|                                                    | Nakdi        | Gayrinakdi   | Nakdi        | Gayrinakdi |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> |              |              |              |            |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | 2            | 31,726       | -            | 41,328     |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | 2            | 31,726       | -            | 41,328     |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler         | -            | -            | -            | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler                | -            | -            | -            | -          |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>5,848</b> | <b>1,256</b> | <b>2,218</b> | <b>904</b> |

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

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                                            |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                             |                                                |                                                            |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>3,424,717</b>            | -                                              | -                                                          | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                           | -                                              | -                                                          | -                 |
| İhracat Kredileri            | 403,265                     | -                                              | -                                                          | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                                          | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,460,509                   | -                                              | -                                                          | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 5,848                       | -                                              | -                                                          | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                                          | -                 |
| Diğer                        | 1,555,095                   | -                                              | -                                                          | -                 |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>          |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,424,717</b>            | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>          |

|                             | Standart Nitelikli Krediler <sup>(*)</sup> | Yakın İzlemedeki Krediler <sup>(*)</sup> |
|-----------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|
| 12 Aylık Karşılığı          | 9,947                                      | -                                        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | -                                          | 392                                      |

<sup>(\*)</sup> Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

|                                                | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam       |
|------------------------------------------------|-------------|---------------------|--------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | -           | -                   | -            |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -            |
| Diğer                                          | -           | -                   | -            |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -           | -                   | -            |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -            |
| Diğer                                          | -           | -                   | -            |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -           | -                   | -            |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -            |
| Diğer                                          | -           | -                   | -            |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | -           | -                   | -            |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -            |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -            |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | -           | -                   | -            |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -            |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | 672         | 5,176               | 5,848        |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| İhtiyaç Kredisi                                | 672         | 5,176               | 5,848        |
| Diğer                                          | -           | -                   | -            |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -           | -                   | -            |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -            |
| Diğer                                          | -           | -                   | -            |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -           | -                   | -            |
| Konut Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -            |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -            |
| Diğer                                          | -           | -                   | -            |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | -           | -                   | -            |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -            |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | -           | -                   | -            |
| Taksitli                                       | -           | -                   | -            |
| Taksitsiz                                      | -           | -                   | -            |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | -           | -                   | -            |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -           | -                   | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>672</b>  | <b>5,176</b>        | <b>5,848</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

|                                                | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b> |
|------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | -                  | <b>9,875</b>               | <b>9,875</b>  |
| İşyeri Kredisi                                 | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | 9,875                      | 9,875         |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | -                  | -                          | -             |
| İşyeri Kredisi                                 | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -             |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | -                  | -                          | -             |
| İşyeri Kredisi                                 | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -             |
| Diğer                                          | -                  | -                          | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | -                  | -                          | -             |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -             |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                          | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | -                  | -                          | -             |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -             |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                          | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | -                  | -                          | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | -                  | -                          | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | -                  | <b>9,875</b>               | <b>9,875</b>  |

***Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı***

|                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 3,189,953         | 2,645,585           |
| Yurtdışı Krediler | 237,877           | 16,252              |
| <b>Toplam</b>     | <b>3,427,830</b>  | <b>2,661,837</b>    |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

|                                                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| 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   | 4,556             | 4,062               |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>4,556</b>      | <b>4,062</b>        |

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

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

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

Yoktur.

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

|                                            | <b>III. Grup</b>                                         | <b>IV. Grup</b>                                    | <b>V. Grup</b>                                         |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                            | <b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b> |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | -                                                        | -                                                  | <b>4,228</b>                                           |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -                                                        | -                                                  | 2,217                                                  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | -                                                        | -                                                  | 1,783                                                  |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Bireysel Krediler                          | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Kredi Kartları                             | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Diğer                                      | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | -                                                        | -                                                  | <b>4,662</b>                                           |
| Özel Karşılık (-)                          | -                                                        | -                                                  | 4,556                                                  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | -                                                        | -                                                  | <b>106</b>                                             |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

***Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler***

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

|                                                        | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                        | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | -                                                 | -                                           | <b>106</b>                                      |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | -                                                 | -                                           | 4,662                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                 | -                                           | 4,556                                           |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | -                                                 | -                                           | 106                                             |
| Bankalar (Brüt) <sup>(1)</sup>                         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Net)                                         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | -                                                 | -                                           | <b>166</b>                                      |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | -                                                 | -                                           | 4,228                                           |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                 | -                                           | 4,062                                           |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | -                                                 | -                                           | 166                                             |
| Bankalar (Brüt) <sup>(1)</sup>                         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Net)                                         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) <sup>(2)</sup>         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -                                                 | -                                           | -                                               |

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

|                                                      | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                      | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | -                              | <b>13</b>                | -                            |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                              | 191                      | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                              | 178                      | -                            |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | -                              | -                        | -                            |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                              | -                        | -                            |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

***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***

Grup 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 düşme işlemini” gerçekleştirir.

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

Grup’un TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 3,250 TL).

**Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

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

| <b>Cari Dönem</b>           | <b>1.Aşama</b> | <b>2.Aşama</b> | <b>3.Aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Dönem Başı Karşılık         | 7,862          | -              | 3,297          | 11,159        |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 6,031          | -              | -              | 6,031         |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (5,702)        | -              | (184)          | (5,886)       |
| 1.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| 2.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| Kayıttan Düşülen            | -              | -              | -              | -             |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>8,191</b>   | <b>-</b>       | <b>3,113</b>   | <b>11,304</b> |

| <b>Önceki Dönem</b>         | <b>1.Aşama</b> | <b>2.Aşama</b> | <b>3.Aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| 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            | -              | -              | -              | -             |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>7,862</b>   | <b>-</b>       | <b>3,297</b>   | <b>11,159</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

| <b>Cari Dönem</b>           | <b>1.Aşama</b> | <b>2.Aşama</b> | <b>3.Aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Dönem Başı Karşılık         | 1,136          | 858            | 765            | 2,759         |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 1,065          | 48             | 1,047          | 2,160         |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (475)          | (465)          | (387)          | (1,327)       |
| 1.Aşamaya Transfer          | 31             | (31)           | -              | -             |
| 2.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | (18)           | 18             | -             |
| Kayıttan Düşülen            | -              | -              | -              | -             |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>1,757</b>   | <b>392</b>     | <b>1,443</b>   | <b>3,592</b>  |

| <b>Önceki Dönem</b>         | <b>1.Aşama</b> | <b>2.Aşama</b> | <b>3.Aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Dönem Başı Karşılık         | 1,006          | 1,830          | 1,894          | 4,730         |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 761            | 356            | 3,414          | 4,531         |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (674)          | (1,276)        | (1,302)        | (3,252)       |
| 1.Aşamaya Transfer          | 126            | (126)          | -              | -             |
| 2.Aşamaya Transfer          | (83)           | 83             | -              | -             |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | (9)            | 9              | -             |
| Kayıttan Düşülen            | -              | -              | (3,250)        | (3,250)       |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>1,136</b>   | <b>858</b>     | <b>765</b>     | <b>2,759</b>  |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE 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)***

Ana Ortaklık Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen 6,246 TL menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 4,422 TL).

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

|                                | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem   |                  |
|--------------------------------|---------------|------------------|----------------|------------------|
|                                | TP            | YP               | TP             | YP               |
| Devlet Tahvili                 | 80,197        | 2,356,267        | 69,669         | 1,423,414        |
| Hazine Bonosu                  | -             | -                | -              | -                |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -             | 442,384          | 44,350         | 740,430          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>80,197</b> | <b>2,798,651</b> | <b>114,019</b> | <b>2,163,844</b> |

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

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b> | <b>2,878,848</b> | <b>2,277,863</b> |
| Borsada İşlem Görenler     | 2,878,848        | 2,277,863        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -                | -                |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>2,878,848</b> | <b>2,277,863</b> |

***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  | 618,554          | 929,378          |
| Yıl İçindeki Alımlar                            | 943,128          | 952,398          |
| İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar <sup>(1)</sup> | (960,697)        | (802,882)        |
| Değer Azalışı Karşılığı                         | -                | -                |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                       | <b>2,878,848</b> | <b>2,277,863</b> |

<sup>(1)</sup> Cari dönem içerisinde portföyde 960,697 TL tutarında itfa gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: 802,882 TL).

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

**Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

| <b>Cari Dönem</b>           | <b>1.Aşama</b> | <b>2.Aşama</b> | <b>3.Aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Dönem Başı Karşılık         | 3,124          | -              | -              | 3,124         |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 2,066          | -              | -              | 2,066         |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (2,039)        | -              | -              | (2,039)       |
| 1.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| 2.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| Kayıttan Düşülen            | -              | -              | -              | -             |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>3,151</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>3,151</b>  |

| <b>Önceki Dönem</b>         | <b>1.Aşama</b> | <b>2.Aşama</b> | <b>3.Aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| 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            | -              | -              | -              | -             |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>3,124</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>3,124</b>  |

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Grup’un iştiraki bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

***Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler***

| <b>A&amp;T Finansal Kiralama A.Ş.</b>                     |                   |                     |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler</b>              |                   |                     |
|                                                           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
| <b>ANA SERMAYE</b>                                        |                   |                     |
| 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                                                       | 11,370            | 15,543              |
| <i>Net Dönem Kârı</i>                                     | <i>10,702</i>     | <i>12,669</i>       |
| <i>Geçmiş Yıllar Kârı<sup>(2)</sup></i>                   | <i>668</i>        | <i>2,874</i>        |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                         | 1,634             | 531                 |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                | <b>156,920</b>    | <b>147,321</b>      |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                      | -                 | -                   |
| <b>SERMAYE</b>                                            | <b>156,920</b>    | <b>147,321</b>      |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                      | -                 | -                   |
| <b>NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK<sup>(1)</sup></b>          | <b>156,920</b>    | <b>147,321</b>      |

<sup>(1)</sup> Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 156,920 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.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

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

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

***Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri***

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

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değer <sup>(1)</sup> |
|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------------|
| 810,722       | 162,525  | 11,664               | 46,863         | -                      | 10,702                | 668                     | -                                  |

<sup>(1)</sup> Cari dönem itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer hesaplaması bulunmamaktadır.

***Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu***

|                                                           | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                                  | <b>126,202</b> | <b>116,204</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                               | <b>13,997</b>  | <b>9,998</b>   |
| Alışlar                                                   | -              | -              |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri                         | 13,997         | 9,998          |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr                              | -              | -              |
| Satışlar                                                  | -              | -              |
| Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılıkları                                 | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                                  | <b>140,199</b> | <b>126,202</b> |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                                | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>                | <b>99.98</b>   | <b>99.98</b>   |

***Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi***

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

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

| Bağlı Ortaklıklar       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| Bankalar                | -          | -            |
| Sigorta Şirketleri      | -          | -            |
| Factoring Şirketleri    | -          | -            |
| Leasing Şirketleri      | 140,199    | 126,202      |
| Finansman Şirketleri    | -          | -            |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | -          | -            |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

***Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar***

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

***Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar***

Yoktur.

***Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar***

Yoktur.

**9. Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

**10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)**

|                                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                       | 771,840           | 537,848             |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-) | 88,117            | 61,163              |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları                       | -                 | -                   |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımları</b>              | <b>683,723</b>    | <b>476,685</b>      |

|               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Aşama 1       | 608,176           | 373,559             |
| Aşama 2       | 73,998            | 102,195             |
| Aşama 3       | 1,549             | 931                 |
| <b>Toplam</b> | <b>683,723</b>    | <b>476,685</b>      |

**Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri**

|                 | <b>Cari Dönem</b> |                | <b>Önceki Dönem</b> |                |
|-----------------|-------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                 | <b>Brüt</b>       | <b>Net</b>     | <b>Brüt</b>         | <b>Net</b>     |
| 1 Yıldan Az     | 368,509           | 317,735        | 267,982             | 233,796        |
| 1 – 4 Yıl Arası | 403,331           | 365,988        | 269,866             | 242,889        |
| 4 Yıldan Fazla  | -                 | -              | -                   | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>771,840</b>    | <b>683,723</b> | <b>537,848</b>      | <b>476,685</b> |

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler**

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller**

Grup’un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler**

***Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler***

Banka’nın, cari dönem itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 50,868 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 30,919 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara aktarılmıştır.

***Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:***

|                                                   | Cari Dönem                 |                                        | Önceki Dönem               |                                        |
|---------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|
|                                                   | Birikmiş<br>geçici farklar | Ertelenmiş<br>vergi<br>varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici<br>farklar | Ertelenmiş<br>vergi<br>varlığı/(borcu) |
| Çalışan hakları karşılığı                         | 59,219                     | 14,468                                 | 37,464                     | 7,810                                  |
| Kazanılmamış gelirler                             | 5,281                      | 1,320                                  | 4,709                      | 1,083                                  |
| Faiz reeskontları                                 | 95,797                     | 23,950                                 | 60,031                     | 13,807                                 |
| Karşılıklardan                                    | 38,654                     | 9,664                                  | 39,788                     | 9,151                                  |
| Diğer                                             | 6,263                      | 1,466                                  | 2,696                      | 610                                    |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>                   | <b>205,214</b>             | <b>50,868</b>                          | <b>144,688</b>             | <b>32,461</b>                          |
| Maddi duran varlıklar yeniden<br>değerleme artışı | 177,310                    | 27,279                                 | 177,310                    | 21,824                                 |
| Diğer                                             | 15,091                     | 3,640                                  | 9,047                      | 1,905                                  |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>                     | <b>192,401</b>             | <b>30,919</b>                          | <b>186,357</b>             | <b>23,729</b>                          |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) net</b>     |                            | <b>19,949</b>                          |                            | <b>8,732</b>                           |

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

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri                            | 8,732         | (875)        |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)                | 8,743         | 6,492        |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | 2,474         | 3,115        |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)</b>             | <b>19,949</b> | <b>8,732</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 125,397 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021 : 60,999 TL).

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

| Cari dönem           | Vadesiz          | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay         | 3-6 Ay        | 6 Ay-1 Yıl    | 1 Yıl ve Üstü  | Birikimli Mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 29,044           | -             | 1,678         | 16,902         | 3,764         | -             | -              | -                 | 51,388           |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,633,057        | -             | 236           | 67,599         | 29,375        | 24,987        | 51,041         | -                 | 2,806,295        |
| Yurt içinde Yer.K.   | 790,114          | -             | 236           | 20,104         | 9,931         | 2,548         | 598            | -                 | 823,531          |
| YurtdışındaYer.K.    | 1,842,943        | -             | -             | 47,495         | 19,444        | 22,439        | 50,443         | -                 | 1,982,764        |
| Resmi Kur. Mevduatı  | -                | -             | -             | -              | -             | -             | -              | -                 | -                |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 9,798            | -             | -             | 186,906        | -             | -             | -              | -                 | 196,704          |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 13,492           | -             | -             | -              | -             | -             | -              | -                 | 13,492           |
| Kıymetli Maden DH    | -                | -             | -             | -              | -             | -             | -              | -                 | -                |
| Bankalar Mevduatı    | 1,097,030        | -             | 28,587        | 181,557        | -             | -             | 183,054        | -                 | 1,490,228        |
| TC Merkez B.         | -                | -             | -             | -              | -             | -             | -              | -                 | -                |
| Yurtiçi Bankalar     | 70,241           | -             | -             | 181,557        | -             | -             | -              | -                 | 251,798          |
| Yurtdışı Bankalar    | 1,026,789        | -             | 28,587        | -              | -             | -             | 183,054        | -                 | 1,238,430        |
| Katılım Bankaları    | -                | -             | -             | -              | -             | -             | -              | -                 | -                |
| Diğer                | -                | -             | -             | -              | -             | -             | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>3,782,421</b> | <b>-</b>      | <b>30,501</b> | <b>452,964</b> | <b>33,139</b> | <b>24,987</b> | <b>234,095</b> | <b>-</b>          | <b>4,558,107</b> |

| Önceki dönem         | Vadesiz          | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay         | 3-6 Ay         | 6 Ay-1 Yıl    | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam           |
|----------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı    | 29,610           | -             | 1,556         | 2,110          | 3,444          | -             | -             | -                 | 36,720           |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,209,444        | -             | 583           | 51,178         | 20,249         | 28,571        | 11,970        | -                 | 2,321,995        |
| Yurt içinde Yer.K.   | 712,303          | -             | 248           | 13,950         | 5,521          | 1,354         | 1,073         | -                 | 734,449          |
| YurtdışındaYer.K.    | 1,497,141        | -             | 335           | 37,228         | 14,728         | 27,217        | 10,897        | -                 | 1,587,546        |
| Resmi Kur. Mevduatı  | -                | -             | -             | -              | -              | -             | -             | -                 | -                |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 13,832           | -             | -             | 188            | -              | -             | -             | -                 | 14,020           |
| 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                | -                | -             | -             | -              | -              | -             | -             | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>        | <b>3,313,735</b> | <b>-</b>      | <b>77,612</b> | <b>355,330</b> | <b>157,120</b> | <b>28,571</b> | <b>11,970</b> | <b>-</b>          | <b>3,944,338</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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                                                             | 11,630                               | 13,816         | 39,758                          | 22,904         |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                         | 346,313                              | 216,779        | 998,681                         | 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 | -                                    | -              | -                               | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>357,943</b>                       | <b>230,595</b> | <b>1,038,439</b>                | <b>741,511</b> |

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi yurtiçinde bulunmaktadır.

***Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar***

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

|                                                                                                                                                                       | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                  | -             | -             |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar                                                             | -             | -             |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 22,132        | 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                                                         | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                         | <b>22,132</b> | <b>12,960</b> |

**2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

**Türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu**

Bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**

***Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler***

|                                     | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem |                  |
|-------------------------------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
|                                     | TP            | YP               | TP           | YP               |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri       | -             | -                | -            | -                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan      | 16,525        | -                | -            | -                |
| Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan | -             | 5,167,348        | -            | 4,706,436        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>16,525</b> | <b>5,167,348</b> | <b>-</b>     | <b>4,706,436</b> |

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

|                     | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem |                  |
|---------------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
|                     | TP            | YP               | TP           | YP               |
| Kısa Vadeli         | 10,070        | 1,859,214        | -            | 1,544,242        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 6,455         | 3,308,134        | -            | 3,162,194        |
| <b>Toplam</b>       | <b>16,525</b> | <b>5,167,348</b> | <b>-</b>     | <b>4,706,436</b> |

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

Grup'un yükümlülüklerinin %39'u mevduattan oluşmaktadır.

**4. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 162,638 TL tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: 78,833 TL).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

|                 | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |              |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                 | Brüt         | Net          | Brüt         | Net          |
| 1 Yıldan Az     | 1,155        | 916          | 464          | 461          |
| 1 – 4 Yıl Arası | 1,781        | 827          | 1,418        | 327          |
| 4 Yıldan Fazla  | 1,970        | 592          | 3,052        | 1,245        |
| <b>Toplam</b>   | <b>4,906</b> | <b>2,335</b> | <b>4,934</b> | <b>2,033</b> |

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

***Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler***

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2022 itibarıyla 33,870 TL (31 Aralık 2021: 22,841 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 25,349 TL (31 Aralık 2021: 14,623 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına kaydedilmiştir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

***Diğer Karşılıklar***

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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***

|                                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar    | 15,000            | 15,000              |
| Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar | 33,907            | 31,790              |
| Dava Karşılıkları                            | 84                | 268                 |
| Diğer Karşılıklar                            | 470               | 1,840               |
| <b>Toplam</b>                                | <b>49,461</b>     | <b>48,898</b>       |

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra 28,278 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2021 : 16,124 TL).

***Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler***

|                                          | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi                | 28,278            | 16,124              |
| BSMV                                     | 3,135             | 1,780               |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi             | 179               | 154                 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi             | 764               | 1,021               |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef) | -                 | -                   |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi              | -                 | -                   |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi        | 13                | 13                  |
| Diğer                                    | 4,781             | 4,916               |
| <b>Toplam</b>                            | <b>37,150</b>     | <b>24,008</b>       |

***Primlere ilişkin bilgiler***

|                                                  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri - Personel               | 1,155             | 659                 |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren                | 1,776             | 1,012               |
| 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                    | 77                | 44                  |
| İşsizlik Sigortası - İşveren                     | 155               | 88                  |
| Diğer                                            | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>3,163</b>      | <b>1,803</b>        |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

***Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Yoktur.

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

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

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

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

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

***Ödenmiş sermayenin gösterimi***

|                                  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 440,000           | 440,000             |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -                 | -                   |

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

Ana Ortaklık Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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 taahhütleri bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar***

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

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

Yoktur.

***Dağıtılan kar payına ilişkin açıklamalar***

Yoktur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı statüsünde muamele görürler. Bu garanti hisse temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanırlar 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                                                                           | 14,941        | (49,029)        | 9,494        | (32,970)        |
| Kur Farkı                                                                                 | -             | -               | -            | -               |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>14,941</b> | <b>(49,029)</b> | <b>9,494</b> | <b>(32,970)</b> |

***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.

***Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar***

Yoktur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

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

Grup’un gayri kabili rücu nitelikteki 45,049 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 2,527 TL).

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla 3.aşamadaki gayrinakdi kredileri için 10,848 TL tutarında özel 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 ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 2,310,792 TL’dir (31 Aralık 2021: 1,155,778 TL).

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

Grup’un teminat mektupları tutarı 5,682,851 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 Bankalarının yakinen takip edilmektedir.

**2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 258,370           | 318,065             |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 44,445            | 31,990              |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 213,925           | 286,075             |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 7,735,273         | 6,074,094           |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>7,993,643</b>  | <b>6,392,159</b>    |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**3. Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

| <b>Cari Dönem</b>           | <b>1.Aşama</b> | <b>2.Aşama</b> | <b>3.Aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Dönem Başı Karşılık         | 24,850         | -              | 6,940          | 31,790        |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 11,548         | -              | 3,908          | 15,456        |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (13,339)       | -              | -              | (13,339)      |
| 1.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| 2.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -             |
| Kayıttan Düşülen            | -              | -              | -              | -             |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>23,059</b>  | <b>-</b>       | <b>10,848</b>  | <b>33,907</b> |

  

| <b>Önceki Dönem</b>         | <b>1.Aşama</b> | <b>2.Aşama</b> | <b>3.Aşama</b> | <b>Toplam</b> |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| 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            | -              | -              | -              | -             |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>24,850</b>  | <b>-</b>       | <b>6,940</b>   | <b>31,790</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

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

|                                                | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem  |               |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                | TP             | YP            | TP            | YP            |
| Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup>      |                |               |               |               |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 194,362        | 40,179        | 74,856        | 10,350        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 5,340          | 44,365        | 6,679         | 29,227        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 955            | -             | -             | -             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -              | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>200,657</b> | <b>84,544</b> | <b>81,535</b> | <b>39,577</b> |

<sup>(1)</sup> 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           | 5,759        | 8,678        | 6,151        | 4,383        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 3,701        | 429          | 524          | 60           |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -            | -            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>9,460</b> | <b>9,107</b> | <b>6,675</b> | <b>4,443</b> |

***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 | 2,529         | 50,243         | 1,115         | 23,222        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 13,228        | 93,921         | 13,827        | 45,925        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>15,757</b> | <b>144,164</b> | <b>15,658</b> | <b>69,147</b> |

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

Yoktur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**2. Faiz giderleri**

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

|                          | Cari Dönem   |               | Önceki Dönem |               |
|--------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                          | TP           | YP            | TP           | YP            |
| <b>Bankalara</b>         | <b>1,132</b> | <b>78,746</b> | <b>504</b>   | <b>30,734</b> |
| TC Merkez Bankasına      | -            | -             | -            | -             |
| Yurtiçi Bankalara        | 1,132        | 8             | 504          | 721           |
| Yurtdışı Bankalara       | -            | 78,738        | -            | 30,013        |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>      |
| <b>Toplam</b>            | <b>1,132</b> | <b>78,746</b> | <b>504</b>   | <b>30,734</b> |

***İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler***

Yoktur.

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

Yoktur.

***Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi***

| Hesap Adı                  | Vadeli Mevduat |              |              |            |            |              |           | Toplam        |
|----------------------------|----------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|-----------|---------------|
|                            | Vadesiz        | 1 Aya        | 3 Aya Kadar  | 6 Aya      | 1 Yıla     | 1 yıldan     | Birikimli |               |
| <b><i>Türk Parası</i></b>  |                |              |              |            |            |              |           |               |
| Bankalar Mevduatı          | -              | 6,896        | -            | -          | -          | -            | -         | 6,896         |
| Tasarruf Mevduatı          | -              | 99           | 461          | 359        | 6          | 66           | -         | 991           |
| Resmi Mevduat              | -              | -            | -            | -          | -          | -            | -         | -             |
| Ticari Mevduat             | -              | 155          | 1,669        | 6          | -          | -            | -         | 1,830         |
| Diğer Mevduat              | -              | -            | -            | -          | -          | -            | -         | -             |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat      | -              | -            | -            | -          | -          | -            | -         | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>-</b>       | <b>7,150</b> | <b>2,130</b> | <b>365</b> | <b>6</b>   | <b>66</b>    | <b>-</b>  | <b>9,717</b>  |
| <b><i>Yabancı Para</i></b> |                |              |              |            |            |              |           |               |
| Döviz Tevdiat Hesabı       | -              | 3            | 149          | 93         | 169        | 289          | -         | 703           |
| Bankalararası Mevduat      | 17             | 800          | -            | -          | -          | 5,121        | -         | 5,938         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat      | -              | -            | -            | -          | -          | -            | -         | -             |
| Kıymetli Maden Depo        | -              | -            | -            | -          | -          | -            | -         | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>17</b>      | <b>803</b>   | <b>149</b>   | <b>93</b>  | <b>169</b> | <b>5,410</b> | <b>-</b>  | <b>6,641</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>        | <b>17</b>      | <b>7,953</b> | <b>2,279</b> | <b>458</b> | <b>175</b> | <b>5,476</b> | <b>-</b>  | <b>16,358</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

|                                   | <b>Cari Dönem</b>   | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>44,245,048</b>   | <b>26,847,352</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | -                   | -                   |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | -                   | 4                   |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 44,245,048          | 26,847,348          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(44,228,474)</b> | <b>(26,843,239)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -                   | -                   |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (17)                | (49)                |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (44,228,457)        | (26,843,190)        |
| <b>Net ticari kar/(zarar)</b>     | <b>16,574</b>       | <b>4,113</b>        |

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık            | 2,376             | 10,661              |
| Haberleşme giderlerine ait serbest kalan karşılık | 2,834             | 2,366               |
| Aktiflerimizin satışından elde edilen kar         | 328               | 246                 |
| Diğer                                             | 2,028             | 271                 |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>7,566</b>      | <b>13,544</b>       |

**5. Beklenen zarar karşılıkları giderleri**

|                                                                                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                                                            | 2,764             | 934                 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                             | 636               | 87                  |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                    | -                 | 32                  |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                       | 2,128             | 815                 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                                      | -                 | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal                                 | -                 | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar                          | -                 | -                   |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | -                 | -                   |
| İştirakler                                                                                    | -                 | -                   |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                             | -                 | -                   |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                           | -                 | -                   |
| Diğer                                                                                         | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>2,764</b>      | <b>934</b>          |

**6. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Menkul değerler değer düşme giderleri     | 12,671            | 1,774               |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar | -                 | -                   |
| Dava Karşılıkları                         | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                             | <b>12,671</b>     | <b>1,774</b>        |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Gideri                                                                             | 3,007             | 1,689               |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 2,721             | 2,216               |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 2,239             | 2,064               |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                 | -                   |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | -                 | -                   |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri                                               | -                 | -                   |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                 | -                   |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 38,478            | 22,188              |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>                                                                 | 165               | 62                  |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>                                                                   | 11,074            | 6,870               |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i>                                                                    | 345               | 138                 |
| <i>Diğer Giderler</i>                                                                              | 26,894            | 15,118              |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | -                 | -                   |
| Diğer                                                                                              | 35,185            | 21,160              |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>81,630</b>     | <b>49,317</b>       |

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 231,250 TL’dir (30 Eylül 2021: 166,936 TL).

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**IV. KONSOLİDE 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 dönemde cari vergi gideri 65,162 TL (30 Eylül 2021: 41,739 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 8,743 TL tutarındadır (30 Eylül 2021: 2,423 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ise 8,743 TL'dir (30 Eylül 2021: 2,423 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Cari dönemde geçici fark ve vergi indirim ve istisnaları nedeniyle kar veya zarar tablosuna yansıtılan 8,743 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2021 : 2,423 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 174,831 TL'dir (30 Eylül 2021: 127,620 TL).

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

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

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.

***Azınlık haklarına ait kar/zarar***

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

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

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşan diğer komisyon gelirleri kaleminin 63,098 TL tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır (30 Eylül 2021: 38,128 TL).

|                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| İhracat Akreditifleri Komisyonları | 45,161        | 29,475        |
| Havale Komisyonları                | 13,783        | 7,223         |
| Diğer                              | 4,154         | 1,430         |
| <b>Toplam</b>                      | <b>63,098</b> | <b>38,128</b> |

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

**V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR**

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

**Grup'un dahil olduğu risk Grup'una ait kredilere ilişkin bilgiler**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                                  | Nakdi                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar                      |                                                                  |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                              | -                                                                | -       | -                                       | 41,328  | 401,095                                               | 233,601 |
| Dönem Sonu Bakiyesi                              | -                                                                | -       | 2                                       | 31,726  | 34,507                                                | 430,361 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(2)</sup> | -                                                                | -       | -                                       | -       | 2,666                                                 | -       |

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

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

**Önceki dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                                  | Nakdi                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar                      |                                                                  |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                              | -                                                                | -       | -                                       | 202,385 | -                                                     | 20,150  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                              | -                                                                | -       | -                                       | 41,328  | 401,095                                               | 233,601 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(2)</sup> | -                                                                | -       | -                                       | -       | 17                                                    | -       |

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

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

Grup'un risk grubundan 2,703,730 TL (31 Aralık 2021: 2,711,060 TL) tutarında kullandığı kredisi bulunmaktadır. Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 55,720 TL faiz gideri oluşmuştur (30 Eylül 2021: 29,316 TL)

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1) | İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                       | Cari Dönem                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat                               |                                                                  |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | -                                                                | -            | 48,551                                  | 19,697       | 677,846                                               | 1,026,132    |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | -                                                                | -            | 138,243                                 | 48,551       | 298,671                                               | 677,846      |
| Mevduat Faiz Gideri                   | -                                                                | -            | 1,764                                   | 669          | 3,165                                                 | 18,620       |

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

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

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

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

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

Yoktur.

***Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler***

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup tarafından üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 32,191 TL’dir (30 Eylül 2021: 18,269 TL).

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

Bulunmamaktadır.

**ARAP TÜRK BANKASI A..**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim irketi tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 4 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

**I. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ünün Döneme İlişkin Değerlendirmesi**

Merkez bankalarının yüksek enflasyon ve ekonomik durgunluk endişeleriyle devam eden sıkılaştırma adımları, Rusya ile Ukrayna arasındaki savaşa ilişkin gelişmeler ve artan enerji fiyatları, 2022 yılının üçüncü çeyreğinde de küresel piyasaların ana gündemini oluşturmaya devam etmiştir.

Uluslararası Para Fonu (IMF), yayımladığı son Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda enflasyon göstergelerindeki bozulmanın devam ettiğini belirtmiş ve jeopolitik risklerin ekonomik aktivite üzerindeki olumsuz etkilerinin sürdüğüne vurgu yapmıştır. Bu çerçevede, 2022 yılına ilişkin küresel büyüme tahmini %3,2 olarak korunurken, 2023 yılı küresel büyüme tahmini %2,9'dan %2,7'ye indirilmiştir.

ABD'de açıklanan makroekonomik veriler, ekonominin yılın üçüncü çeyreğinde %2,6 büyüdüğünü ve yıllık enflasyon oranının Eylül ayı itibarıyla %8,3 düzeyine yükseldiğini göstermektedir. Avro Bölgesi ekonomisi ise, 2022 yılının ikinci çeyreğinde %4 oranında büyüme kaydetmiştir. Diğer yandan Bölge'nin enflasyon oranı aynı dönemde %9,9 düzeyine ulaşmıştır. Enflasyonist baskıların artmaya devam ettiği yılın üçüncü çeyreğinde, hem Amerikan Merkez Bankası (FED), hem de Avrupa Merkez Bankası (ECB) faiz oranlarını 75 baz puan arttırmıştır. 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 gerçekleşen %7.5 oranındaki büyümeyi takiben, güçlü iç talebin yanı sıra dış ticaretin de katkısı ile yılın ikinci çeyreğinde yıllık %7,6 oranında büyümüştür. Diğer yandan, küresel ölçekteki enflasyonist baskıların yanı sıra özellikle enerji ve gıda fiyatlarındaki hızlı yükseliş nedeniyle yılın üçüncü çeyreğinde enflasyon oranlarında belirgin bir yükseliş gözlenmiştir. Bu çerçevede, tüketici fiyat endeksindeki yıllık artış oranı Eylül 2022 dönemi sonunda %83.5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Önümüzdeki dönemde, 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. Ağustos sonu itibarıyla sektörün aktif büyüklüğü yılsonuna kıyasla %37,8 oranında artarak 12.699 milyar TL olarak gerçekleşirken, kredi ve mevduat hacimleri sırasıyla 6.661 milyar TL ve 7.739 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır. Karlılık tarafında, özellikle net faiz gelirlerindeki ciddi artışa bağlı olarak net dönem karı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre % 420 gibi dikkat çekici bir oranda artarak 252,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu sonuçlar neticesinde özkaynak karlılığı oranı da yıllık bazda %39 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Böylesi bir konjonktürde, Grubumuzun aktif büyüklüğü Eylül 2022 dönemi itibarıyla geçtiğimiz yılsonuna kıyasla %13,4 oranında artarak 11,6 milyar TL seviyesini aşmıştır. Konsolide özkaynaklarımızın 1.512 milyon TL'ye, konsolide net dönem karımızın da geçen yılın aynı dönemine göre %37,0 oranında artarak 174.8 milyon TL'ye ulaştığı bu dönemde, konsolide sermaye yeterliliği standart oranımız %16,87 olarak gerçekleşmiştir.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Etkin risk ve likidite yönetiminden ödün vermeksizin “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 A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Grubun Özet Finansal Verileri**

| <b>Aktif Kalemler (Bin TL) (1)</b>                                                 | <b>30.09.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Finansal Varlıklar (Net) (2)                                                       | 4,221,634         | 4,513,158         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) (3)                     | 6,972,354         | 5,399,343         |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) | 1,000             | 1,000             |
| Maddi Duran Varlıklar (Net)                                                        | 219,134           | 217,794           |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)                                                | 8,558             | 4,275             |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                           | 19,949            | 8,732             |
| Diğer Aktifler (Net)                                                               | 125,397           | 60,999            |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                                             | <b>11,568,026</b> | <b>10,205,301</b> |
| <b>Pasif Kalemler (Bin TL) (1)</b>                                                 | <b>30.09.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
| Mevduat                                                                            | 4,558,107         | 3,944,338         |
| Alınan Krediler                                                                    | 5,183,873         | 4,706,436         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                          | 0                 | 0                 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)                                         | 2,335             | 2,033             |
| Karşılıklar                                                                        | 108,680           | 86,362            |
| Cari Vergi Borcu                                                                   | 40,313            | 25,811            |
| Özkaynaklar                                                                        | 1,512,080         | 1,361,488         |
| Diğer Yükümlülükler                                                                | 162,638           | 78,833            |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                                             | <b>11,568,026</b> | <b>10,205,301</b> |
| <b>Bilanço Dışı Yükümlülükler (Bin TL)</b>                                         | <b>30.09.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
| Garanti ve Kefaletler                                                              | 7,993,643         | 6,392,159         |
| Taahhütler                                                                         | 168,673           | 77,315            |
| <b>Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler</b>                                           | <b>8,162,316</b>  | <b>6,469,474</b>  |
| <b>Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)</b>                                           | <b>30.09.2022</b> | <b>30.09.2021</b> |
| Faiz Gelirleri                                                                     | 512,664           | 295,672           |
| Faiz Giderleri (-)                                                                 | 114,363           | 45,945            |
| Net Faiz Geliri                                                                    | 398,301           | 249,727           |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                                                    | 79,941            | 49,925            |
| Temettü Gelirleri                                                                  | 63                | 41                |
| Net Ticari Kar / Zarar (+/-)                                                       | 16,574            | 4,113             |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                                                           | 7,566             | 13,544            |
| Faaliyet Brüt Karı                                                                 | 502,445           | 317,350           |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)                                          | 2,764             | 934               |
| Diğer Karşılık Giderleri (-)                                                       | 12,671            | 1,774             |
| Personel Giderleri (-)                                                             | 174,130           | 98,389            |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                                                       | 81,630            | 49,317            |
| Net Faaliyet Kar / Zararı                                                          | 231,250           | 166,936           |
| Vergi Karşılığı (-)                                                                | 56,419            | 39,316            |
| <b>Net Dönem Karı</b>                                                              | <b>174,831</b>    | <b>127,620</b>    |

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

(2) Nakit ve Nakit Benzerleri, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer 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.

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Grubun Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme**

- 2022 Eylül dönemi sonunda Grubun aktif büyüklüğü 2021 yılsonuna kıyasla %13,4 oranında artarak 11.568 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. İncelenen dönemde konsolide aktif toplamının önemli kalemleri %60,3 pay ile 6.972 milyon TL tutarında itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen net finansal varlıklar ve %36,5 pay ile 4.222 milyon TL tutarında net finansal varlıklardır. Kiralama işlemlerinden alacakların konsolide aktif toplamı içindeki payı 684 milyon TL ile %5,9'dur.
- Konsolide yükümlülüklerin %86,9'u yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, 5.184 milyon TL seviyesindeki alınan krediler ile 4.558 milyon TL seviyesindeki mevduatlardır. Toplam yükümlülüklerin %13,1'ini oluşturan konsolide özkaynaklar, 2022 Eylül dönemi sonunda 1.512 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.
- Teminat mektupları, akreditifler, banka kredileri ve diğer garantilerden oluşan konsolide garanti ve kefaletler, 2022 Eylül dönemi sonunda bir önceki yıl sonuna göre %25,1 oranında artmış ve 7.994 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.
- Grubun 2022 yılının ilk dokuz ayındaki net dönem karı geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %37,0 oranında artarak 174.8 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

**IV. Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığı'na İlişkin Açıklamalar**

- Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.
- A&T Kiralama A.Ş., T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve Ana Sözleşme'sinin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir.
- Arap Türk Bankası A.Ş. %99,98 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirketin finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanları, makineler ve taşıma araçları ile gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır.
- Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak Türkiye'de sürdürmektedir.

**V. Diğer Hususlar**

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