

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

18 Şubat 2021
Bu rapor, 4 sayfa Bağımsız Denetçi Raporu ve
119 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

Bağımsız Denetçi Raporu

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklara("krediler") ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %35'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri</p>	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk



<p>setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
---	--

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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



Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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




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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative


Erdal Tıkmak SMMM
Sorumlu Denetçi

18 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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



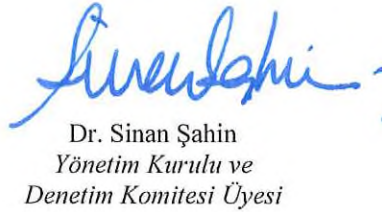
Turgut Gülçhan
Yönetim Kurulu Başkanı



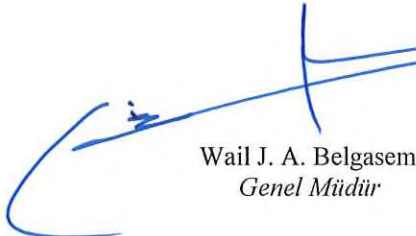
Dr. Mohamed Masoud A. Aldrogi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Salah Bandi
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Dr. Sinan Şahin
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Wail J. A. Belgasem
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



F. Betül Yörel
Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : F. Betül Yörel / Müdür
Tel No : 0 212 225 05 00
Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

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
VIII. Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. 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	16
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
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 kredi riskine ilişkin açıklamalar	38
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49
IV. Konsolide faiz oram riskine ilişkin açıklamalar	52
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	57
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	64
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	66
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ve inanca dayalı işlemler	67
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	68
XI. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	82

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	118
VIII. Ana ortaklık banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	119
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	119

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	119
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	119

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 31 Aralık 2020 itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

⁽¹⁾ Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. 6.20 TL (tam TL olarak) (31 Aralık 2019: 6.20 TL (tam TL olarak)) ile ödenmiş sermaye içerisinde %0.0000014 (31 Aralık 2019: %0.0000014) paya sahiptir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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
Turgut Gülcihan	Yönetim Kurulu Başkanı
Aflah Omar Magsi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Dr. Mohamed Masoud A. Aldrogi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Salah Bandi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Dr. Sinan Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdulahkim A. E. Khamag	Yönetim Kurulu Üyesi
Volkan Kublay	Yönetim Kurulu Üyesi
Tülin İnhan	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Wail J. A. Belgasem	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Planlama Bölümü
Ahmed Fraj Abdullah Ferjani	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojisi ve Operasyonlar Bölümü
Emel Güneş Atagün	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Ekonomik Araştırmalar Bölümü

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

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.

**31 ARALIK 2020 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
- VIII. Kar Dağıtım Tablosu

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		459,142	1,993,729	2,452,871	617,606	2,054,189	2,671,795
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1	428,494	1,278,202	1,706,696	614,302	1,714,171	2,328,473
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		4,604	828,833	833,437	4,577	561,989	566,566
1.1.2 Bankalar	3	50,533	449,372	499,905	76,583	1,152,182	1,228,765
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		374,182	-	374,182	535,166	-	535,166
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		825	3	828	2,024	-	2,024
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2	16,724	-	16,724	-	94,252	94,252
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16,724	-	16,724	-	94,252	94,252
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	13,924	715,527	729,451	3,304	245,766	249,070
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13,700	364,905	378,605	3,079	104,587	107,666
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		224	2,961	3,185	225	2,381	2,606
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	347,661	347,661	-	138,798	138,798
1.4 Türev Finansal Varlıklar	2	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		642,164	2,571,414	3,213,578	412,028	1,986,579	2,398,607
2.1 Krediler	5	569,573	1,155,008	1,724,581	456,747	1,273,496	1,730,243
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	10	82,710	229,142	311,852	50,743	242,534	293,277
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	6	7,794	1,191,175	1,198,969	1,322	477,415	478,737
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7,794	758,375	766,169	1,322	329,700	331,022
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	432,800	432,800	-	147,715	147,715
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17,913	3,911	21,824	96,784	6,866	103,650
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	16	1,210	-	1,210	1,000	-	1,000
3.1 Satış Amaçlı		1,210	-	1,210	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 Bağlı 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)	12	153,449	-	153,449	146,788	-	146,788
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	4,157	-	4,157	6,350	-	6,350
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4,157	-	4,157	6,350	-	6,350
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	14	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	15	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	15	339	-	339	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	17	21,019	14,713	35,732	13,487	11,616	25,103
VARLIKLAR TOPLAMI		1,281,480	4,579,856	5,861,336	1,197,259	4,052,384	5,249,643

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	1	35,489	2,819,011	2,854,500	49,521	2,406,400	2,455,921
II.	ALINAN KREDİLER	3	4,916	1,703,442	1,708,358	-	1,611,843	1,611,843
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 Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5	2,253	415	2,668	1,040	786	1,826
X.	KARŞILIKLAR	7	61,237	1,145	62,382	57,237	267	57,504
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		26,214	-	26,214	20,188	-	20,188
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		35,023	1,145	36,168	37,049	267	37,316
XI.	CARI VERGİ BORCU	8	12,869	-	12,869	10,824	-	10,824
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		1,214	-	1,214	1,849	-	1,849
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	4	17,016	25,347	42,363	11,562	25,367	36,929
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	9	1,167,955	9,027	1,176,982	1,068,261	4,686	1,072,947
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		99,383	-	99,383	99,664	-	99,664
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(425)	9,027	8,602	381	4,686	5,067
16.5	Kâr Yedekleri		44,174	-	44,174	35,276	-	35,276
16.5.1	Yasal Yedekler		44,173	-	44,173	35,275	-	35,275
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		584,823	-	584,823	492,940	-	492,940
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		484,042	-	484,042	328,431	-	328,431
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		100,781	-	100,781	164,509	-	164,509
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1,302,949	4,558,387	5,861,336	1,200,294	4,049,349	5,249,643

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		91,333	4,316,844	4,408,177	226,070	3,894,348	4,120,418
I. GARANTİ ve KEFALETLER	1,2,3,4	77,167	4,264,349	4,341,516	207,270	3,860,951	4,068,221
1.1. Teminat Mektupları		77,167	3,695,760	3,772,927	207,270	2,948,876	3,156,146
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		7,329	-	7,329	7,415	-	7,415
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15	3,691,483	3,691,498	1,150	2,941,666	2,942,816
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		69,823	4,277	74,100	198,705	7,210	205,915
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	304,478	304,478	-	450,008	450,008
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	304,478	304,478	-	450,008	450,008
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	264,111	264,111	-	462,067	462,067
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	1	14,166	52,495	66,661	18,800	33,397	52,197
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1,771	15,782	17,553	8,303	17,513	25,816
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	10,820	10,820	7,993	9,578	17,571
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		1,500	-	1,500	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		271	-	271	310	-	310
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		-	4,962	4,962	-	7,935	7,935
2.2. Cayılabılır Taahhütler		12,395	36,713	49,108	10,497	15,884	26,381
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		12,395	36,713	49,108	10,497	15,884	26,381
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5						
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,262,049	5,476,534	6,738,583	1,122,645	4,285,956	5,408,601
IV. EMANET KIYMETLER		1,846		1,846	2,755		2,755
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,846	-	1,846	2,755	-	2,755
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,260,203	5,476,534	6,736,737	1,119,890	4,285,956	5,405,846
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		58,012	165,162	223,174	73,062	137,029	210,091
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		17,824	182,044	199,868	20,059	147,317	167,376
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,184,367	5,129,328	6,313,695	1,026,769	4,001,610	5,028,379
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,353,382	9,793,378	11,146,760	1,348,715	8,180,304	9,529,019

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2020-31/12/2020)	(01/01/2019-31/12/2019)
I. FAİZ GELİRLERİ	1	292,894	346,762
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		119,341	145,643
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5	6,266
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		10,511	27,497
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		46,735	84,765
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		86,938	48,807
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		7,401	14,239
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		35,706	12,145
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		43,831	22,423
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		29,358	29,437
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6	4,347
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	2	46,401	54,383
2.1 Mevduata Verilen Faizler		12,408	21,181
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		30,403	32,831
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		518	371
2.6 Diğer Faiz Giderleri		3,072	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		246,493	292,379
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		54,852	75,535
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		58,718	78,496
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		18,965	37,194
4.1.2 Diğer		39,753	41,302
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3,866	2,961
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		6	-
4.2.2 Diğer		3,860	2,961
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	3	33	15
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	4	5,667	7,753
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(162)	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(42)	475
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5,871	7,278
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5	13,669	8,101
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		320,714	383,783
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	6	3,909	12,919
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	7	16,319	17,734
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		117,451	96,252
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	8	51,961	46,254
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		131,074	210,624
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	9	131,074	210,624
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	10	(30,293)	(46,115)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(31,940)	(47,604)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		11,874	9,102
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		13,521	10,591
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	11	100,781	164,509
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	12	100,781	164,509
25.1 Grubun Kârı / Zararı		100,781	164,509
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0.0023	0.0037

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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
		(01/01/2020-31/12/2020)	(01/01/2019-31/12/2019)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	100,781	164,509
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	3,254	25,167
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(281)	20,600
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	26,959
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(353)	(2,494)
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	72	(3,865)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	3,535	4,567
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	4,280	5,606
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	(745)	(1,039)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	104,035	189,676

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birliktir yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birliktir yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birliktir yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019																	
I.	Dönem Başı Bakiyesi	440.000	-	-	-	82.093	(3.029)	-	-	500	-	29.449	231.015	103.243	883.271	-	883.271
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)	440.000	-	-	-	82.093	(3.029)	-	-	500	-	29.449	231.015	103.243	883.271	-	883.271
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	22.586	(1.986)	-	-	4.567	-	-	-	164.509	189.676	-	189.676
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.827	97.416	(103.243)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.827	97.416	(103.243)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Som Bakiyesi (III-IV+.....+XI-XI)		440.000	-	-	-	104.679	(5.015)	-	-	5.067	-	35.276	328.431	164.509	1.072.947	-	1.072.947
CARİ DÖNEM 31.12.2020																	
I.	Önceki Dönem Som Bakiyesi	440.000	-	-	-	104.679	(5.015)	-	-	5.067	-	35.276	328.431	164.509	1.072.947	-	1.072.947
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)	440.000	-	-	-	104.679	(5.015)	-	-	5.067	-	35.276	328.431	164.509	1.072.947	-	1.072.947
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(281)	-	-	3.535	-	-	-	100.781	104.035	-	104.035
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.898	155.611	(164.509)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.898	155.611	(164.509)	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Som Bakiyesi (III-IV+.....+XI-XI)		440.000	-	-	-	104.679	(5.296)	-	-	8.602	-	44.174	484.042	100.781	1.176.982	-	1.176.982

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM (01/01/2020-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-31/12/2019)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(899,494)	37,175
1.1.1 Alman Faizler		280,940	349,523
1.1.2 Ödenen Faizler		(46,621)	(45,401)
1.1.3 Alman Temettüleri		-	16
1.1.4 Alman Ücret ve Komisyonlar		58,718	78,496
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		20,214	23,296
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		12,353	3,109
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(145,649)	(117,006)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(29,222)	(48,770)
1.1.9 Diğer	1	(1,050,227)	(206,088)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		522,605	(541,222)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(45,879)	144,963
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		759,338	354,655
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(10,855)	(2,664)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1	(162,231)	(2,121,406)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(145,274)	50,545
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alman Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		273,211	719,630
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1	(145,705)	313,055
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(376,889)	(504,047)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(694,319)	(70,316)
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 Alman Menkul ve Gayrimenkuller		(10,049)	(35,008)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	13
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(327,736)	(186,766)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		117,899	99,323
2.7 Satın Alman İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(748,875)	(145,427)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		277,162	199,599
2.9 Diğer		(2,720)	(2,050)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(518)	(290)
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		(518)	(290)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1	300,335	65,394
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	1	(771,391)	(509,259)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	2,023,195	2,532,454
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	1,251,804	2,023,195

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)		
1.1 DÖNEM KÂRI	123,327	210,125
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(26,752)	(43,698)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(27,948)	(45,171)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	1,196	1,473
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	96,575	166,427
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	8,248
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	96,575	158,179
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.0022	0.0038
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0.22	0.38
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Kar Dağıtım Tablosu , Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır .

(2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 ("KGGK") 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.

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.

Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında 2021 başından itibaren referans faiz oranları dönüşümü gerçekleşecek olup söz konusu reformun uygulamasına ilişkin Eylül 2019 ve Aralık 2020'de yayımlanan düzenlemeler ile değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilirken, riskten korunma muhasebesinin nakit akışlarının belirlenmesi ve işlemlerin sonlandırılmasıyla ilgili uygulamalara geçici bir süreyle muafiyet tanınmıştır. Bu kapsamda Banka'da herhangi bir ürün bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 (Devamı)

Diğer

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir korona virüs türü (Covid-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemlerin ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Ana Ortaklık Banka'nın özkaynak yönetimi ve sermaye yeterliliği, varlık kalitesi, kredi riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski, kaldıraç oranı ve diğer riskleri ve göstergeleri üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Ana Ortaklık Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka, COVID-19 salgınının olası etkilerini 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlarken kullanılan tahminlerde ve yargılarda dikkate almıştır.

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.

31 ARALIK 2020 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

İlişkideki konsolide finansal tablolar, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “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.

**31 ARALIK 2020 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 değer pozitif olması durumunda türev finansal varlıklar içerisinde; negatif olması durumunda ise türev finansal yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

31 ARALIK 2020 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.

**31 ARALIK 2020 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.

31 ARALIK 2020 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.
31 ARALIK 2020 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;

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

Temerrüt Tanımı

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

- Borçlunun 90 gün (krediler için) ve 150 gün (finansal kiralama alacakları için) üzerinde gecikme gün sayısına sahip olması
- Borçlunun iflas ya da konkordato kararı almış olması
- Borçlunun kredileri donuk alacak izlenirken, yeniden yapılandırılarak canlı 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
- 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;

- Gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması,
- Banka içi yeniden yapılandırmanın söz konusu olması,
- İflas/konkordato kaydı,
- Yüksek Seviyede Olumsuz istihbarat
- Memzuç yapılandırma kayıtları

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 ve Covid-19 etkileri de dikkate alınarak 31 Aralık 2020 itibarıyla değerlendirilmiş ve sınıflandırılmış olup; bu doğrultuda karşılık ayrılmıştır.

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

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı ve ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı kararlarına esas olarak Covid-19 salgını sonucunda ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmeliğinde yapılan değişikliklerle sağlanmış olan imkanlar olmakla birlikte, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkındaki Yönetmeliğinde yapılan değişikliklerle sağlanmış olan imkanlar olmakla birlikte;

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un yukarıda belirtilen genelgeler çerçevesinde yer alan kredisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

31 ARALIK 2020 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla, durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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.

31 ARALIK 2020 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 değerlendirilmesinde “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:

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup’un aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Kiralayan olarak finansal kiralama işlemleri

Ana Ortaklık Banka’nın finansal bağlı ortaklığının hesaplarından minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak “finansal kiralama alacakları” olarak yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “kazanılmamış gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı “finansal kiralama alacakları” hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise konsolide kar veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Grup, ilk kiralama süresinde bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır.

Grup kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Grup, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7,117.17 TL (tam TL) (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 6,379.86 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 özkaynaklarda diğer sermaye yedekleri altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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.

31 ARALIK 2020 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

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de ilan edilen 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Türkiye’de kurum kazançları %22 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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 dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

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

5 Aralık 2017 tarihlerine kadar uygulanmak üzere kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar, iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Ertilenmiş vergi

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

**31 ARALIK 2020 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.

31 ARALIK 2020 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	1,176,982	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	440,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	44,174	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	107,985	
Kâr	584,823	
Net Dönem Kârı	100,781	
Geçmiş Yıllar Kârı	484,042	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,176,982	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	4,304	
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 kiralaması geliştirme maliyetleri	147	
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	4,157	4,157
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4,304	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,172,678	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,172,678	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	36,000	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	36,000	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	36,000	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,208,678	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,208,278	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 ⁽¹⁾
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	1208,678	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,208,678	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,519,775	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.95	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.95	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%) ^(*)	26.74	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.632	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.132	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	21.45	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	36,000	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	36,000	
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	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

*8 Aralık 2020 tarihli duyuruda yer alan tedbirler dikkate alınarak hesaplanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	1,072,947	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	440,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	35,276	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	104,731	
Kâr	492,940	
Net Dönem Kârı	164,509	
Geçmiş Yıllar Kârı	328,431	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,072,947	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	6,647	
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 kiralaması geliştirme maliyetleri	297	
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	6,350	6,350
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6,647	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,066,300	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,066,300	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	35,653	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	35,653	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	35,653	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,101,953	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,101,953	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 ⁽¹⁾
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 doğru şekilde ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	1,101,953	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,101,953	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,294,862	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.14	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.14	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.81	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.666	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.166	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	15.64	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	35,653	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	35,653	
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	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak formundaki değeri
Ödenmiş Sermaye	440,000	-	440,000
Diğer sermaye Yedekleri	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	99,383	-	99,383
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	8,602	-	8,602
Kar Yedekleri	44,174	-	44,174
Kâr veya Zarar	584,823	-	584,823
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	484,042	-	484,042
Dönem Net Kâr veya Zararı	100,781	-	100,781
Çekirdek Sermayeden İndirimler (*)	-	4,304	(4,304)
Çekirdek Sermaye			1,172,678
Ana Sermaye			1,172,678
Genel karşılıklar	-	(36,000)	36,000
Katkı Sermaye (**)	-	(36,000)	36,000
Özkaynaktan İndirimler (***)	-	-	-
Özkaynak Toplamı	1,176,982	(31,696)	1,208,678

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi riski bakımından;

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

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

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

2020 yılında değerlendirilen kurumsal ve ticari firmaların not dağılım ağırlığı aşağıdaki şekildedir:

Hesaplanan		Cari Dönem	Önceki Dönem
Not ⁽¹⁾⁽²⁾	Açıklama		Ağırlığı
AA+	Maksimum güvenilirlik ve kalite	-	% 1
AA	Maksimum güvenilirlik	% 5	% 2
AA-	Maksimum güvenilirlik	% 8	% 10
A+	Yüksek güvenilirlik	% 15	% 11
A	Yüksek güvenilirlik	% 11	% 17
A-	Yüksek güvenilirlik	% 16	% 15
BBB+	Güvenilir ve kaliteli	% 20	% 13
BBB	Güvenilir ve kaliteli	% 10	% 13
BBB-	Güvenilir ve kaliteli	% 7	% 11
BB+	Düşük oranda güvenilir ve riskli	% 6	% 9
BB	Düşük oranda güvenilir ve riskli	-	% 2
BB-	Düşük oranda güvenilir ve riskli	% 1	% 1
B+	Zayıf	% 1	-

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

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

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımı

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

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

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararlar modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zarar tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem												
	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık	Ortalama
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	1,077,555	1,217,397	1,289,227	1,300,026	1,090,578	1,150,316	1,330,078	1,293,168	1,163,022	1,210,225	1,180,683	1,423,917	1,227,183
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulusallararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	3,334,521	3,667,116	3,460,253	3,120,251	3,086,714	2,923,179	2,719,533	2,540,510	2,800,073	2,585,190	2,573,169	2,990,627	2,983,428
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	1,917,022	1,956,882	1,944,804	1,956,817	1,853,509	1,843,909	1,779,537	1,693,496	1,602,081	1,602,827	1,634,488	1,822,944	1,800,693
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	21,450	21,450	20,000	1,100	23,600	23,600	23,600	23,600	23,600	23,600	23,600	23,600	21,067
Tahsili gecikmiş alacaklar	10,472	7,701	7,777	7,937	7,428	4,234	4,431	3,671	2,663	2,307	1,849	1,635	5,175
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	421,515	429,656	361,399	353,426	372,590	411,247	600,178	492,493	386,153	264,643	281,015	249,876	385,349
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	229,909	235,703	251,780	243,589	259,054	217,608	223,368	214,890	215,118	226,206	220,596	226,689	230,376
Maruz kalan risklerin toplamı	7,012,444	7,535,905	7,335,240	6,983,146	6,693,473	6,574,093	6,680,725	6,261,828	6,192,710	5,914,998	5,915,400	6,739,288	6,653,271

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

4. Kredi riski bakımından;

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

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

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

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

5. Kredi riski bakımından;

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Kredi riski bakımından;

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

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %99.98 ve %100’dür.

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

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içerisindeki payı %99.97 ve %100’dür.

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

Ana Ortaklık Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplamının bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %88.86 ve %89.56’dır.

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

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 9,090 TL (31 Aralık 2019: 10,700 TL) birinci ve ikinci aşama karşılık bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrılaştırılmış konsolide risk tutarlarının coğrafi dağılımı⁽¹⁾**

Cari Dönem	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar ⁽⁴⁾	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	Toplam
Yurt İçi	1,423,917	2,795,410	1,822,928	23,600	1,635	9,150	226,689	6,303,329
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	51,954	-	-	-	-	-	51,954
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	11,096	-	-	-	-	-	11,096
Diğer Ülkeler	-	132,167	16	-	-	240,726	-	372,909
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,423,917	2,990,627	1,822,944	23,600	1,635	249,876	226,689	6,739,288
Önceki Dönem								
Yurt İçi	880,831	3,360,121	1,951,339	21,450	1,973	8,085	220,198	6,443,997
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	72,688	-	-	-	-	-	72,688
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	2,538	-	-	-	-	-	2,538
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	1,322	-	-	-	-	-	1,322
Diğer Ülkeler	-	125,141	13	-	-	387,296	-	512,450
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	880,831	3,561,810	1,951,352	21,450	1,973	395,381	220,198	7,032,995

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.⁽²⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri⁽³⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler⁽⁴⁾ Tasfiye Olunacak Alacaklar net rakamı

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili ⁽¹⁾**

	Merkezi yönetim	Bankalar ve aracı kurumlardan	Kurumsal alacaklar	Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	Diğer alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	126,384	-	24	-	-	54,727	71,681	126,408
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	109,283	-	24	-	-	53,317	55,990	109,307
Ormancılık	-	-	17,101	-	-	-	-	1,410	15,691	17,101
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	517,655	-	533	-	-	128,525	389,663	518,188
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	15,264	-	-	-	-	15,264	-	15,264
İmalat Sanayi	-	-	502,391	-	533	-	-	113,261	389,663	502,924
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	946,988	23,600	1,078	9,150	-	178,274	802,542	980,816
Hizmetler	1,423,917	2,990,627	230,033	-	-	240,726	-	397,909	4,487,394	4,885,303
Toptan ve Perakende Tic.	-	-	78,313	-	-	-	-	34,075	44,238	78,313
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	200	-	-	-	-	115	85	200
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	4,956	-	-	-	-	1,632	3,324	4,956
Mali Kuruluşlar	1,423,917	2,990,627	-	-	-	240,726	-	348,839	4,306,431	4,655,270
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	136,813	-	-	-	-	3,597	133,216	136,813
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1,353	-	-	-	-	1,353	-	1,353
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	8,398	-	-	-	-	8,298	100	8,398
Diğer	-	-	1,884	-	-	-	226,689	185,772	42,801	228,573
Toplam	1,423,917	2,990,627	1,822,944	23,600	1,635	249,876	226,689	945,207	5,794,081	6,739,288

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

10. Vade unsuru taşıyan konsolide risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları ⁽²⁾	Vadeye kalan süre ⁽¹⁾				1 Yıl Üzeri
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	518,990	7,276	168,896	513,714
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	705,649	140,839	471,104	742,969	622,710
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	348,026	77,627	116,703	240,346	911,315
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	1,100	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	22,249	78,283	95,438	22,191	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	1,075,924	815,739	691,621	1,174,402	2,047,739

⁽¹⁾ Dağıtılamayan kalemler dahil edilmemiştir.

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

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar
%0	1,452,307	1,452,307
%10	-	-
%20	1,030,009	658,158
%35	-	-
%50	2,180,664	2,180,664
%75	-	-
%100	2,198,284	2,198,284
%150	249,876	249,876
%200	-	-
%1250	-	-
Özkaynaklardan İndirilenler	5,335	5,335

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	9,919	122	99
Çiftçilik ve hayvancılık	9,919	122	99
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	70,453	3,093	2,560
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-
İmalat sanayi	70,453	3,093	2,560
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	185	5,040	3,961
Hizmetler	36,871	7	7
Toptan ve Perakende Ticaret	2,214	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	34,654	7	7
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	-	-	-

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Dönem İçinde				Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
	Açılış Bakiyesi	Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri			
3. Aşama Karşılıkları	89,333	1,099	5,204	(78,601)	6,627	
1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	13,037	7,669	8,770	-	11,936	

⁽¹⁾ Aktiften silinen kredileri içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

14. Kredi riskine ilişkin diğer açıklamalar

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	53,135	9.33	-	-	20,658	4.52	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	53,135	9.33	-	-	20,658	4.52	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	66,483	11.67	48,466	4.20	120,022	26.28	41,299	3.24
Madencilik ve Taşocakçılığı	7,844	1.38	-	-	10,020	2.19	7,612	0.60
İmalat Sanayi	58,639	10.30	48,466	4.20	110,002	24.08	33,687	2.65
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	158,925	27.90	399,286	34.57	127,724	27.96	319,826	25.11
Hizmetler	289,456	50.82	695,790	60.24	187,269	41.00	890,339	69.91
Toptan ve Perakende Ticaret	20,080	3.53	-	-	21,242	4.65	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1,255	0.22	-	-	1,253	0.27	-	-
Mali Kuruluşlar	261,117	45.84	597,060	51.69	164,774	36.08	785,249	61.66
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	98,730	8.55	-	-	105,090	8.25
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,004	1.23	-	-	-	-	-	-
Diğer	1,574	0.28	11,466	0.99	1,074	0.24	22,032	1.73
Toplam	569,573	100	1,155,008	100	456,747	100	1,273,496	100

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Sektörel	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çiftçilik ve Hayvancılık	122	22,616
İmalat Sanayi	3,093	46,555
İnşaat	5,040	24,040
Mali Kuruluşlar	-	3,864
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	7	7
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	8,262	97,082

Bölgesel	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	8,262	93,218
Libya	-	3,764
Cezayir	-	100
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	8,262	97,082

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019 : 8,789 TL)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Tarih	ABD Doları	Euro
24 Aralık 2020	7.6321 TL	9.3030 TL
25 Aralık 2020	7.6190 TL	9.2948 TL
28 Aralık 2020	7.5517 TL	9.2037 TL
29 Aralık 2020	7.4738 TL	9.1370 TL
30 Aralık 2020	7.4063 TL	9.0697 TL
31 Aralık 2020	7.3405 TL	9.0079 TL

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

2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7.7329 TL, Euro döviz alış kuru 9.399 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	540,374	287,442	1,017	828,833
Bankalar	250,698	184,782	13,892	449,372
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	390,909	324,618	-	715,527
Krediler	1,014,629	140,379	-	1,155,008
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	689,337	501,838	-	1,191,175
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	224,315	15,626	-	239,941
Toplam Varlıklar	3,110,262	1,454,685	14,909	4,579,856
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,044,656	464,318	2,117	1,511,091
Döviz Tevdiat Hesabı	715,490	580,404	12,026	1,307,920
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,321,148	382,294	-	1,703,442
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	18,567	7,876	464	26,907
Toplam Yükümlülükler	3,099,861	1,434,892	14,607	4,549,360
Net Bilanço Pozisyonu	10,401	19,793	302	30,496
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5,405	(5,415)	-	(10)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,405	-	-	5,405
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(5,415)	-	(5,415)
Gayrinakdi Krediler	1,647,504	1,589,194	1,027,651	4,264,349
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,498,094	1,544,485	9,805	4,052,384
Toplam Yükümlülükler	2,492,688	1,541,699	10,276	4,044,663
Net Bilanço Pozisyonu	5,406	2,786	(471)	7,721
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,779)	799	-	(7,980)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	799	-	799
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(8,779)	-	-	(8,779)
Gayrinakdi Krediler	1,486,014	1,567,267	807,670	3,860,951

(1) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; 9,027 TL tutarında Özkaynaklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(2) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Maruz kalınan kur riski**

TL’nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, 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	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	(1,581)	(2,091)	337	337
ABD Doları	(1,438)	(1,831)	(359)	(359)
Diğer para birimleri	(30)	(30)	47	47
Toplam	(3,049)	(3,952)	25	25

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

TL’nin yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak ⁽¹⁾
Euro	1,581	2,091	(337)	(337)
ABD Doları	1,438	1,831	359	359
Diğer para birimleri	30	30	(47)	(47)
Toplam	3,049	3,952	(25)	(25)

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 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.
31 ARALIK 2020 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 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	833,437	833,437
Bankalar	489,027	6,227	-	-	-	4,651	499,905
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,691	11,033	-	-	-	16,724
Para Piyasalarından Alacaklar	374,182	-	-	-	-	-	374,182
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	98,621	492,404	135,241	-	3,185	729,451
Verilen Krediler	587,793	85,089	407,050	639,916	-	4,733	1,724,581
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	415	19,455	289,538	889,561	-	-	1,198,969
Diğer Varlıklar	12,754	23,573	101,178	162,694	-	183,888	484,087
Toplam Varlıklar	1,464,171	238,656	1,301,203	1,827,412	-	1,029,894	5,861,336
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	900,810	90,110	526,267	-	-	-	1,517,187
Diğer Mevduat	37,871	23,819	10,647	103	-	1,264,873	1,337,313
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	497,675	708,012	502,671	-	-	-	1,708,358
Diğer Yükümlülükler	206	484	1,059	919	-	1,295,810	1,298,478
Toplam Yükümlülükler	1,436,562	822,425	1,040,644	1,022	-	2,560,683	5,861,336
Bilançodaki Uzun Pozisyon	27,609	-	260,559	1,826,390	-	-	2,114,558
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(583,769)	-	-	-	(1,530,789)	(2,114,558)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	27,609	(583,769)	260,559	1,826,390	-	(1,530,789)	-

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 183,888 TL’lik tutar; 153,449 TL Maddi Duran Varlıklar, 22,652 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 4,157 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 339 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 47,385 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan ve 1,210 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan tutarında diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 1,295,810 TL’lik tutar; 1,176,982 TL tutarında Özkaynak, 62,382 TL Karşılıklar, 12,869 TL Cari Vergi Borcu, 1,214 TL Ertelemiş Vergi Borcu, 42,363 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	566,566	566,566
Bankalar	1,191,331	20,849	-	-	-	16,585	1,228,765
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	94,252	-	-	-	94,252
Para Piyasalarından Alacaklar	535,166	-	-	-	-	-	535,166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,077	5,518	87,147	144,723	-	2,605	249,070
Verilen Krediler	407,128	184,573	576,461	475,889	-	86,192	1,730,243
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8,965	33,508	196,342	211,036	28,886	-	478,737
Diğer Varlıklar ^{(1) (3)}	12,602	21,680	91,706	152,281	-	88,575	366,844
Toplam Varlıklar	2,164,269	266,128	1,045,908	983,929	28,886	760,523	5,249,643
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,027,216	59,608	187,265	17,844	-	-	1,291,933
Diğer Mevduat	123,973	22,803	8,508	83	-	1,008,621	1,163,988
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	21,572	265,347	956,820	368,104	-	-	1,611,843
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	75	94	69	464	1,124	1,180,053	1,181,879
Toplam Yükümlülükler	1,172,836	347,852	1,152,662	386,495	1,124	2,188,674	5,249,643
Bilançodaki Uzun Pozisyon	991,433	-	-	597,434	27,762	-	1,616,629
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(81,724)	(106,754)	-	-	(1,428,151)	(1,616,629)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	991,433	(81,724)	(106,754)	597,434	27,762	(1,428,151)	-

(1) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 88,575 TL’lik tutar; 146,788 TL Maddi Duran Varlıklar, 105,674 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 6,350 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 40,111 TL tutarında Diğer faizsiz tutarlardan ve 1,000 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan tutarında diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 1,180,053 TL’lik tutar; 1,072,947 TL tutarında Özkaynak, 57,504 TL Karşılıklar, 10,824 TL Cari Vergi Borcu, 1,849 TL Ertelenmiş Vergi Borcu, 36,929 TL tutarında Diğer Yükümlülüklerin içinde yer alan dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	EURO	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	7.27
Bankalar	0.25	0.20	17.31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	17.87
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal	2.90	5.98	9.86
Verilen Krediler	3.65	4.64	13.96
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	11.36
Finansal Kiralama Alacakları	6.15	7.04	17.06
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	1.00	2.87	15.59
Diğer Mevduat	0.33	0.56	8.70
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.09	3.25	12.78
Önceki Dönem	EURO	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.83	12.21
Bankalar	0.01	1.69	10.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	11.34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.38	6.91	25.08
Verilen Krediler	3.74	6.19	14.52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.84	7.40	21.46
Finansal Kiralama Alacakları	6.19	8.03	19.47
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	0.75	2.41	-
Diğer Mevduat	0.34	1.81	10.34
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.30	4.10	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 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.
31 ARALIK 2020 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. 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.

31 ARALIK 2020 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. 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 %48'i ABD Doları, %51'i EUR ve %1'i TL dir

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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. 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 Departmanı’nca 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	Aralık	127	Aralık	174
En yüksek	Ekim	270	Ekim	417

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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. 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		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer(1)		Toplam Değer(1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	3,010,739	2,573,513	2,542,508	2,105,283
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	571,204	535,867	55,378	53,587
2 İstikrarlı mevduat	34,840	-	1,742	-
3 Düşük istikrarlı mevduat	536,364	535,867	53,636	53,587
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,214,955	2,078,000	1,684,477	1,552,408
5 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2,055,242	2,039,743	1,524,764	1,514,151
8 Diğer teminatsız borçlar	159,713	38,257	159,713	38,257
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
11 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
13 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
14 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,748,325	4,646,026	262,401	246,568
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	7,534,484	7,259,893	2,002,256	1,852,563
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,177,956	713,890	1,008,383	676,090
19 Diğer nakit girişleri	4,273	4,273	4,273	4,273
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,182,229	718,163	1,012,656	680,363
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			2,542,508	2,105,283
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			989,601	1,172,201
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			256.92	179.60

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer(1)		Toplam Değer(1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	2,450,631	1,908,503	2,060,923	1,518,796
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	448,471	413,355	43,141	41,335
3 İstikrarlı mevduat	34,120	-	1,706	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	414,351	413,355	41,435	41,335
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,146,442	2,021,375	1,790,114	1,670,408
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2,006,490	1,991,871	1,650,162	1,640,904
8 Diğer teminatsız borçlar	139,952	29,504	139,952	29,504
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1	1	1	1
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1	1	1	1
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3,973,874	3,723,547	253,334	196,625
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	6,568,788	6,158,278	2,086,590	1,908,369
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,292,841	984,313	1,147,551	940,392
19 Diğer nakit girişleri	12,796	12,796	12,796	12,796
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,305,637	997,109	1,160,347	953,188
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			2,060,923	1,518,796
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			940,064	959,827
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			219,23	158,24

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. 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. Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %33'ü TCMB hesapları, %65'i ise Hazine tarafından ihraç edilen borçlanma araçları oluşturmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %49'u alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %53'ü ise bankalardan alınan mevduatlardır.

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

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla bankanın türev işlemi yoktur. Bu sebeple türev işlemlerden kaynaklanan net nakit çıkışı yoktur.

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

Fon kaynaklarının önemli bölümü alınan mevduatlardan oluşmaktadır. Pasif toplamının %49'u alınan mevduatlar olup, bu mevduatların %53'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.
31 ARALIK 2020 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. 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	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	33,471	799,966	-	-	-	-	-	833,437
Bankalar	77,185	416,493	6,227	-	-	-	-	499,905
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16,724	-	-	-	16,724
Para Piyasalarından Alacaklar	-	374,182	-	-	-	-	-	374,182
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	195,464	530,802	-	3,185	729,451
Verilen Krediler	-	587,792	50,438	441,702	639,916	-	4,733	1,724,581
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	36,720	1,162,249	-	-	1,198,969
Diğer Varlıklar	237	24,349	23,573	101,178	162,694	-	172,056	484,087
Toplam Varlıklar	110,893	2,202,782	80,238	791,788	2,495,661	-	179,974	5,861,336
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	446,269	454,541	90,110	526,267	-	-	-	1,517,187
Diğer Mevduat	1,264,873	37,871	23,819	10,647	103	-	-	1,337,313
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	460,594	591,919	516,650	139,195	-	-	1,708,358
Diğer Yükümlülükler	-	2,496	1,186	1,059	919	-	1,292,818	1,298,478
Toplam Yükümlülükler	1,711,142	955,502	707,034	1,054,623	140,217	-	1,292,818	5,861,336
Net Likidite Açığı	(1,600,249)	1,247,280	(626,796)	(262,835)	2,355,444	-	(1,112,844)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	97,667	2,663,005	256,320	1,055,718	983,928	28,886	164,119	5,249,643
Toplam Pasifler	1,641,848	518,795	240,373	1,156,121	512,625	1,124	1,178,757	5,249,643
Net Likidite Açığı	(1,544,181)	2,144,210	15,947	(100,403)	471,303	27,762	(1,014,638)	-

(1) Diğer varlıklar dağıtılamayan sütununda yer alan 172,056 TL’lik tutar; 153,449 TL Maddi Duran Varlıklar, 22,652 TL Beklenen Zarar Karşılıkları, 4,157 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 339 TL Ertelemiş Vergi Varlığı, 35,553 TL tutarında diğer faizsiz tutarlardan ve 1,210 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan tutarında diğer dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

(2) Diğer yükümlülükler dağıtılamayan sütununda yer alan 1,292,818 TL’lik tutar; 1,176,982 TL tutarında Özkaynak, 62,382 TL Karşılıklar, 12,869 TL tutarı Cari Vergi Borcu, 1,214 TL Ertelemiş Vergi Borcu, 39,371 TL tutarında diğer faizsiz tutarlardan oluşmaktadır.

(3) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****Kaldıraç oranı**

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

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

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

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

	Cari Dönem⁽²⁾	Önceki Dönem
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ⁽¹⁾	10,866	8,959
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	1,412	7,125
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	1,581,677	746,769
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	45,398	19,648
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
Toplam risk tutarı	1,639,353	782,501

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

⁽²⁾ Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:**

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem	Önceki dönem
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,		
1 teminatlar dahil)	5,854,437	5,044,910
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5,237)	(4,481)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	5,849,200	5,040,429
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2	443
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2	443
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	46,292	20,411
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	46,292	20,411
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4,553,529	4,003,679
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,553,529	4,003,679
Sermaye ve toplam risk		
13 Konsolide Ana sermaye	1,115,587	985,586
14 Konsolide Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	10,449,023	9,064,962
Konsolide Kaldıraç oranı		
15 Konsolide Kaldıraç oranı	% 10.70	% 10.89

Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 TARİHLİ KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**VII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sıralanması

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

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar,

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler,

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki önem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	5,641,709	5,081,824	5,508,465	5,024,470
Bankalar	1,302,674	1,795,331	1,302,674	1,795,331
Para Piyasalarından Alacaklar	374,182	535,166	374,182	535,166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	729,451	249,070	729,451	249,070
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1,198,969	478,737	808,452	545,028
Verilen Krediler	1,724,581	1,730,243	1,995,546	1,612,519
Finansal Kiralama Alacakları	311,852	293,277	298,159	287,357
Finansal Yükümlülükler	4,605,221	4,104,693	4,605,221	4,104,693
Bankalar Mevduatı	2,321,434	1,995,337	2,321,434	1,995,337
Diğer Mevduat	533,067	460,584	533,067	460,584
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,708,358	1,611,843	1,708,358	1,611,843
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	42,363	36,929	42,363	36,929

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	16,724	-	-	16,724
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	16,724	-	-	16,724
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	726,266	-	3,185	729,451
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	378,605	-	-	378,605
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	-	-	3,185	3,185
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	347,661	-	-	347,661
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	94,252	-	-	94,252
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	94,252	-	-	94,252
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	246,464	-	2,606	249,070
<i>Devlet Borçlanma Senetleri</i>	107,666	-	-	107,666
<i>Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler</i>	-	-	2,606	2,606
<i>Diğer Finansal Varlıklar</i>	138,798	-	-	138,798
Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilerin dönem içi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:				
	Cari Dönem	Önceki Dönem		
Dönem Başı Bakiye	2,606	2,336		
Alışlar	-	-		
İtfa veya Satış	-	-		
Değerleme Farkı	579	270		
Transferler	-	-		
Dönem Sonu Bakiye	3,185	2,606		

BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER VE İNANCA DAYALI İŞLEMLER

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

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

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık risk yönetim politikası aşağıda sayılan prensipler temelinde yapılandırılmıştır;

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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)	3,794,596	4,756,615	303,568
2	Standart yaklaşım	3,794,596	4,756,615	303,568
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	466	672	37
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	466	672	37
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	152,438	73,925	12,195
17	Standart yaklaşım	152,438	73,925	12,195
18	İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19	Operasyonel risk	572,275	463,650	45,782
20	Temel gösterge yaklaşımı	572,275	463,650	45,782
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	4,519,775	5,294,862	361,582

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	833,437	833,437	833,437	-	-	828,833	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	16,724	16,724	-	-	-	16,724	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	499,905	499,905	499,905	-	-	449,372	-
Para piyasalarından alacaklar	374,182	374,182	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	729,451	729,451	3,185	-	-	729,451	-
Krediler ve alacaklar	1,724,581	1,724,581	1,724,581	-	-	1,724,581	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	1,198,969	1,198,969	1,198,969	-	-	1,191,175	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	311,852	311,852	311,852	-	-	311,852	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	153,449	153,449	153,449	-	-	-	147
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4,157	4,157	-	-	-	-	4,157
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	339	339	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1,210	1,210	-	-	-	-	1,210
Diğer aktifler	13,080	13,080	25,392	-	-	14,713	-
Toplam varlıklar	5,861,336	5,861,336	4,750,770	-	-	5,266,701	5,514
Yükümlülükler							
Mevduat	2,854,500	2,854,500	-	-	-	2,819,011	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	1,708,358	1,708,358	-	-	-	1,703,442	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	42,363	42,363	-	-	-	25,347	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2,668	2,668	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	62,382	62,382	-	-	-	1,145	-
Vergi borcu	14,083	14,083	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,176,982	1,176,982	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	5,861,336	5,861,336	-	-	-	4,548,945	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	10,017,471	4,750,770	-	-	5,266,701
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	4,548,945	-	-	-	4,548,945
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	-	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	5,498,106	2,322,679	-	-	4,280,131
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum’un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	20,064,522	7,073,449	-	-	14,095,777

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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)****X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)**

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

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

Banka, kredi riski tutarı hesaplaması için standart yöntem kullanmaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yeralan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar				
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
1 Krediler	8,262	7,635,368	13,823	7,629,807
2 Borçlanma araçları	-	1,198,970	-	1,198,970
3 Bilanço dışı alacaklar	-	4,384,982	43,466	4,341,516
4 Toplam	8,262	13,219,320	57,289	13,170,293

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	97,082
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,134
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(12,353)
4	Aktiften silinen tutarlar	(78,601)
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	8,262

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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)****X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

Yoktur.

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunanan alacaklar	Teminat ile korunanan teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunanan alacaklar	Finansal garantiler ile korunanan teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunanan alacaklar	Kredi türevleri ile korunanan teminatl kısımları
1 Krediler	7,629,807	-	-	386,209	371,851	-	-
2 Borçlanma araçları	1,198,970	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	8,828,777	-	-	386,209	371,851	-	-
4 Temerrüde düşmüş	8,262	-	-	-	-	-	-

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’da Operasyonel Riske Esas Tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 572,275 TL (31.12.2019: 463,650 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG Yıl sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	235,105	298,186	382,349	305,213	15	45,782
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						572,275

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG Yıl sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	208,554	235,105	298,186	247,282	15	37,092
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						463,650

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

Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,423,917	-	1,423,917	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,022,240	2,583,414	1,650,389	1,340,238	1,373,769	%46
7 Kurumsal alacaklar	1,082,264	1,178,095	1,082,264	740,680	1,822,944	%100
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	46,100	-	23,600	23,600	%100
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,635	-	1,635	-	1,635	%100
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	31,715	232,708	31,715	218,161	374,813	%150
13 İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	226,689	-	226,689	-	198,299	%87
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	4,788,460	4,040,317	4,416,609	2,322,679	3,795,060	%56

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından											
1 alacaklar	1,423,917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,423,917
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden											
3 alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	658,158	-	2,180,664	-	151,806	-	-	-	2,990,627
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,822,944	-	-	-	1,822,944
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan											
9 alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan											
10 alacaklar	-	-	-	-	-	-	23,600	-	-	-	23,600
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,635	-	-	-	1,635
Kurulca riski yüksek											
12 belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	249,876	-	-	249,876
İpotek teminatl menkul kıymetler											
13 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar											
15 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Diğer Alacaklar	28,390	-	-	-	-	-	198,299	-	-	-	226,689
18 Toplam	1,452,307	-	658,158	-	2,180,664	-	2,198,284	249,876	-	-	6,739,288

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yoktur.

İDD – Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Yoktur.

İDD – KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi

Yoktur.

İDD yaklaşımı altındaki RAT’ın değişim tablosu

Yoktur.

İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Yoktur.

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

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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)

X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KKR’ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

KKR ile kredi riskinin bazı özelliklerine karşılaştırılmalı olarak aşağıda yer verilmiştir

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

KKR’nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,332	466
Toplam						466

KDA için sermaye yükümlülüğü.

Yoktur.

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,332	-	-	-	-	-	-	-	466
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Toplam	-	-	2,332	-	-	-	-	-	-	-	466

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yoktur.

KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Değişken işlem teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Devlet tahvil/bono - yerli					371,851	
Toplam					371,851	

Kredi Türevleri

Yoktur.

İçsel model yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri

Yoktur.

MKT’a olan riskler

Yoktur.

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin nitel açıklamalar

Yoktur.

Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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)****X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler**

Yoktur.

Standart yaklaşım

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	125,675
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	26,763
4 Emtia riski	-
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	-
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	152,438

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Yoktur.

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

Yoktur.

RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

Yoktur.

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

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

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

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

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

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

X. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500 (400)	(1,621) 1,378	(%0.14) %0.12
2 EURO	200 (200)	5,470 (5,604)	%0.46 (%0.47)
3 ABD Doları	200 (200)	8,274 (8,550)	%0.70 (%0.72)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		12,123	%1.03
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(12,776)	(%1.08)

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500 (400)	(974) 812	(%0.09) %0.08
2 EURO	200 (200)	15,061 (15,705)	%1.39 (%1.45)
3 ABD Doları	200 (200)	5,543 (5,729)	%0.51 (%0.53)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		19,630	%1.81
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(20,622)	(%1.91)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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)****XI. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(631)	113,005	106,116	27,948	-	246,438
Komisyon Gelirleri (Net)	-	53,404	-	1,448	-	54,852
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(13,651)	(156,565)	(170,216)
Faaliyet Geliri (Net)	(631)	166,409	106,116	15,745	(156,565)	131,074
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	-	-	-	-	131,074	131,074
<i>Vergi Karşılığı</i>	-	-	-	-	(30,293)	(30,293)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	100,781	100,781

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	1,574	1,152,313	3,596,969	406,137	-	5,156,993
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	704,343	704,343
Toplam Varlıklar	1,574	1,152,313	3,596,969	406,137	704,343	5,861,336
Bölüm Yükümlülükleri	533,053	803,046	2,976,405	260,842	-	4,573,346
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	111,008	111,008
Özkaynaklar	-	-	-	-	1,176,982	1,176,982
Toplam Yükümlülükler	533,053	803,046	2,976,405	260,842	1,287,990	5,861,336

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	(2,192)	141,798	121,735	31,038	-	292,379
Komisyon Gelirleri (Net)	-	73,578	-	1,957	-	75,535
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	-	-	-	(19,998)	(137,292)	(157,290)
Faaliyet Geliri (Net)	(2,192)	215,376	121,735	12,997	(137,292)	210,624
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	-	-	-	-	210,624	210,624
<i>Vergi Karşılığı</i>	-	-	-	-	(46,115)	(46,115)
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	164,509	164,509

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	1,074	107,685	3,421,390	400,122	-	3,930,271
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	1,319,372	1,319,372
Toplam Varlıklar	1,074	107,685	3,421,390	400,122	1,319,372	5,249,643
Bölüm Yükümlülükleri	464,664	700,981	2,643,711	271,619	-	4,080,975
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	95,721	95,721
Özkaynaklar	-	-	-	-	1,072,947	1,072,947
Toplam Yükümlülükler	464,664	700,981	2,643,711	271,619	1,168,668	5,249,643

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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	1,803	28,867	1,332	15,426
TCMB	2,801	799,966	3,245	546,563
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,604	828,833	4,577	561,989

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	2,801	-	3,245	-
Vadeli Serbest Hesap	-	344,623	-	239,743
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	455,343	-	306,820
Toplam	2,801	799,966	3,245	546,563

⁽¹⁾ 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 %1 ile %6 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2019: %1 ile %7 arasında değişen oranlarda) , yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Euro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %21 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2019: %5 ile %21 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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)****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 3,593 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarında finansal varlıklar bulunmaktadır. Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	50,533	380,988	76,583	1,097,991
Yurtdışı	-	68,384	-	54,191
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	50,533	449,372	76,583	1,152,182

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	17,407	44,902	-	-
ABD, Kanada	11,712	1,322	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	39,265	7,967	-	-
Toplam	68,384	54,191	-	-

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

Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,024	-	-	2,024
Dönem İçi İlave Karşılıklar	814	-	-	814
Dönem İçi Çıkanlar	(2,010)	-	-	(2,010)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	828	-	-	828

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,225	-	-	2,225
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,002	-	-	2,002
Dönem İçi Çıkanlar	(2,203)	-	-	(2,203)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	2,024	-	-	2,024

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklardan teminata verilen/bloke edilen menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 2,566 TL).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların başlıca türleri

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	730,767	247,566
Borsada İşlem Gören	730,767	247,566
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	3,185	2,606
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3,185	2,606
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,501	1,102
Toplam	729,451	249,070

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	59,486	11,700
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	59,486	11,700
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	1,574	131	1,074	106

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,719,848	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	30,274	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	858,177	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,574	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	829,823	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,719,848	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler ^(*)	Yakın İzlemedeki Krediler ^(*)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	10,096	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,830

^(*) Finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa vadeli krediler	792,653	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler	927,195	-	-
Toplam	1,719,848	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	260	1,314	1,574
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	260	1,314	1,574
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	260	1,314	1,574

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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.***

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	44,537	44,537
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	44,537	44,537
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	44,537	44,537

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,724,581	1,730,243
Toplam	1,724,581	1,730,243

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,713,073	1,708,210
Yurtdışı Krediler	11,508	22,033
Toplam	1,724,581	1,730,243

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,627	89,320
Toplam	6,627	89,320

(1) 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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	97,082
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	2,134
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	12,353
Aktiften Silinen (-)	-	-	78,601
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	78,601
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8,262
Özel Karşılık (-)	-	-	6,627
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1,635

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan 964 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir (31 Aralık 2019: 26,712 TL).

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	1,635
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	8,262
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,627
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	1,635
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	7,762
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	96,982
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	89,220
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	7,762
Bankalar (Brüt) ⁽¹⁾	-	-	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	100
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) ⁽²⁾	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2	-	-
Karşılık Tutarı (-)	1	-	-
Önceki Dönem (Net)	339	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	638	-	-
Karşılık Tutarı (-)	299	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 silme işlemi” gerçekleştirir.

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

Grup’un TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde 78,601 TL (31 Aralık 2019: 4,417) tutarında kayıttan düşülen alacağı bulunmaktadır ve bu tutarların takibe dönüşüm oranına olan etkisi % 4.56’dır (31 Aralık 2019: % 0.22).

Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	10,700	-	84,219	94,919
Dönem İçi İlave Karşılıklar	5,673	-	-	5,673
Dönem İçi Çıkanlar	(7,283)	-	(885)	(8,168)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	(78,601)	(78,601)
Dönem Sonu Karşılık	9,090	-	4,733	13,823

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	6,770	-	89,106	95,876
Dönem İçi İlave Karşılıklar	7,251	-	22	7,273
Dönem İçi Çıkanlar	(3,321)	-	(1,179)	(4,500)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	(3,730)	(3,730)
Dönem Sonu Karşılık	10,700	-	84,219	94,919

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,370	980	5,101	7,451
Dönem İçi İlave Karşılıklar	625	1,598	1,355	3,578
Dönem İçi Çıkanlar	(495)	(4,643)	(1,161)	(6,299)
1.Aşamaya Transfer	87	(87)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(580)	4,024	(3,444)	-
3.Aşamaya Transfer	(1)	(42)	43	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	1,006	1,830	1,894	4,730

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,000	766	721	2,487
Dönem İçi İlave Karşılıklar	876	636	5,006	6,518
Dönem İçi Çıkanlar	(374)	(633)	(400)	(1,407)
1.Aşamaya Transfer	60	(60)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(160)	315	(155)	-
3.Aşamaya Transfer	(32)	(44)	76	-
Kayıttan Düşülen	-	-	(147)	(147)
Dönem Sonu Karşılık	1,370	980	5,101	7,451

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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)***

Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	7,794	758,375	1,322	329,700
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	432,800	-	147,715
Toplam	7,794	1,191,175	1,322	477,415

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,198,969	478,737
Borsada İşlem Görenler	1,198,969	478,737
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,198,969	478,737

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	478,737	484,323
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen		
Kur Farkları	248,519	48,586
Yıl İçindeki Alımlar	748,875	145,427
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ⁽¹⁾	(277,162)	(199,599)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1,198,969	478,737

⁽¹⁾ Cari dönem içerisinde portföyde 277,162 TL tutarında itfa gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 199,599 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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**

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,280	-	-	1,280
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,386	-	-	2,386
Dönem İçi Çıkanlar	(395)	-	-	(395)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	3,271	-	-	3,271

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,300	-	-	1,300
Dönem İçi İlave Karşılıklar	624	-	-	624
Dönem İçi Çıkanlar	(644)	-	-	(644)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	1,280	-	-	1,280

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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*****A&T Finansal Kiralama A.Ş.****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	116,000	108,000
Sermaye Yedekleri	228	228
Yasal Yedekler	5,293	4,643
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca		
Ayrılan Yedek Akçe	1	1
Kâr	13,661	10,107
<i>Net Dönem Kârı</i>	<i>12,204</i>	<i>10,580</i>
<i>Geçmiş Yıllar Kârı⁽²⁾</i>	<i>1,457</i>	<i>(473)</i>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	179	197
Ana Sermaye Toplamı	135,004	122,782
KATKI SERMAYE	-	-
SERMAYE	135,004	122,782
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK⁽¹⁾	135,004	122,782

⁽¹⁾ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 135,004 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.
31 ARALIK 2020 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 (*)
406,137	140,397	10,542	36,022	-	12,204	1,457	-

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	108,205	95,708
Dönem İçi Hareketler	7,999	12,497
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7,999	12,497
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	116,204	108,205
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	116,204	108,205
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	350,660	328,637
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	38,808	35,360
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımları	311,852	293,277

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Aşama	190,898	258,722
2. Aşama	117,425	23,666
3. Aşama	3,529	10,889
Toplam	311,852	293,277

Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	170,684	149,158	158,839	140,996
1 – 4 Yıl Arası	179,976	162,694	169,798	152,281
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	350,660	311,852	328,637	293,277

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup’un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

Cari Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2019					
<i>Maliyet</i>	140,723	3,956	1,113	18,315	164,107
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(299)	(3,956)	(656)	(12,408)	(17,319)
Net Defter Değeri	140,424	-	457	5,907	146,788
Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2020					
Dönem Başı Maliyet Değeri	140,723	3,956	1,113	18,315	164,107
<i>Girişler</i>	-	6,026	88	3,221	9,335
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	-	-	(84)	(1)	(85)
<i>Değer Artışı</i>	413	-	-	-	413
Kapanış Maliyet Değeri	141,136	9,982	1,117	21,535	173,770
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(299)	(3,956)	(656)	(12,408)	(17,319)
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	(414)	-	(196)	(2,471)	(3,081)
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı</i>	-	-	78	1	79
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(713)	(3,956)	(774)	(14,878)	(20,321)
Kapanış Net Defter Değeri	140,423	6,026	343	6,657	153,449

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2018					
<i>Maliyet</i>	114,587	3,956	1,113	13,594	133,250
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(836)	(3,956)	(457)	(10,362)	(15,611)
Net Defter Değeri	113,751	-	656	3,232	117,639
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2019					
Dönem Başı Maliyet Değeri	114,587	3,956	1,113	13,594	133,250
<i>Girişler</i>	-	-	-	4,734	4,734
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	-	-	-	(13)	(13)
<i>Değer Artışı</i>	26,136	-	-	-	26,136
Kapanış Maliyet Değeri	140,723	3,956	1,113	18,315	164,107
<i>Birikmiş Amortisman(-)</i>	(836)	(3,956)	(457)	(10,362)	(15,611)
<i>Cari dönem amortismanı(-)</i>	(135)	-	(199)	(2,989)	(3,323)
<i>Elden çıkarılanlar amortismanı (-)</i>	672	-	-	943	1,615
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(299)	(3,956)	(656)	(12,408)	(17,319)
Kapanış Net Defter Değeri	140,424	-	457	5,907	146,788

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2019		
Maliyet	20,946	16,810
Birikmiş Amortisman(-)	(14,596)	(12,546)
Net Defter Değeri	6,350	4,264
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2019		
Dönem Başı Maliyet Değeri	20,946	16,810
Girişler	526	4,136
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Değer Düşüşü	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	21,472	20,946
Birikmiş Amortisman(-)	(14,596)	(12,546)
Cari dönem amortismanı(-)	(2,719)	(2,050)
Elden çıkarılanlar amortismanı(-)	-	-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(17,315)	(14,596)
Kapanış Net Defter Değeri	4,157	6,350

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup’un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka’nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 17,094 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 17,969 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara aktarılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	26,214	5,293	20,620	4,278
Kazanılmamış gelirler	2,271	454	6,605	1,453
Faiz reeskontları	18,516	3,703	5,942	1,307
Karşılıklardan	34,629	6,926	40,593	8,930
Diğer	3,362	718	3,193	703
Ertelenmiş vergi varlığı	84,992	17,094	76,953	16,671
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışı	123,851	16,770	119,058	15,899
Diğer	5,668	1,199	12,081	2,622
Ertelenmiş vergi borcu	129,519	17,969	131,138	18,520
Ertelenmiş vergi (varlığı) / borcu net		(875)		(1,849)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	(1,849)	1,566
TFRS 9 Açılış Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1,647	1,489
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(673)	(4,904)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)	(875)	(1,849)

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	1,000	17
Provizyon Bedeli (-)	-	11
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Önceki Dönem Net Defter	1,000	6
Açılış Bakiyesi	1,000	17
Dönem İçi Alımlar	210	987
Elden Çıkarılanlar (-)	-	4
Birikmiş Provizyon (-)	-	-
Provizyon Gideri (-)	-	-
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Elden Çıkarılanlar	-	-
Amortisman Gideri (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	1,210	1,000

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 35,731 TL tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019 : 25,103 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	18,984	-	678	1,011	2,234	-	-	-	22,907
Döviz Tevdiat Hesabı	1,239,744	-	339	33,115	21,093	5,985	7,644	-	1,307,920
Yurt içinde Yer.K.	396,003	-	339	11,227	5,279	752	3,032	-	416,632
YurtdışındaYer.K.	843,741	-	-	21,888	15,814	5,233	4,612	-	891,288
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4,430	-	170	171	-	-	-	-	4,771
Diğ. Kur. Mevduatı	1,715	-	-	-	-	-	-	-	1,715
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	446,269	-	182,617	180,206	22,023	-	686,072	-	1,517,187
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	93,683	-	-	-	-	-	93,683
Yurtdışı Bankalar	446,269	-	88,934	180,206	22,023	-	686,072	-	1,423,504
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,711,142	-	183,804	214,503	45,350	5,985	693,716	-	2,854,500

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	31,451	-	2,319	4,004	2,177	-	-	-	39,951
Döviz Tevdiat Hesabı	968,523	-	5,032	111,442	21,316	4,929	3,987	-	1,115,229
Yurt içinde Yer.K.	343,295	-	5,032	91,802	6,825	718	274	-	447,946
YurtdışındaYer.K.	625,228	-	-	19,640	14,491	4,211	3,713	-	667,283
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4,873	-	-	161	-	-	-	-	5,034
Diğ. Kur. Mevduatı	3,774	-	-	-	-	-	-	-	3,774
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	633,227	-	114,072	66,516	192,872	243,559	41,687	-	1,291,933
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	633,227	-	114,072	66,516	192,872	243,559	41,687	-	1,291,933
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,641,848	-	121,423	182,123	216,365	248,488	45,674	-	2,455,921

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	9,559	10,618	13,348	29,333
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	145,694	143,790	364,452	280,923
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	155,253	154,408	377,800	310,256

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	5,941	3,508
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	5,941	3,508

2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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	4,916	49,708	-	64,999
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	-	1,653,734	-	1,546,844
Toplam	4,916	1,703,442	-	1,611,843

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,916	556,917	-	432,993
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,146,525	-	1,178,850
Toplam	4,916	1,703,442	-	1,611,843

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 %51'i mevduattan oluşmaktadır.

4. Diğer yükümlülükler ile ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 42,363 TL tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: 36,929 TL).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,558	925	637	610
1 – 4 Yıl Arası	1,166	682	1,320	932
4 Yıldan Fazla	2,799	1,061	352	284
Toplam	5,523	2,668	2,309	1,826

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 yansıtılmıştır. .31 Aralık 2020 itibarıyla 11,815 TL (31 Aralık 2019: 7,777 TL) tutarındaki izin karşılığı ve 14,399 TL (31 Aralık 2019 : 12,411 TL) kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabına kaydedilmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar tutarı 15,000 TL'dir (31 Aralık 2019 : 15,000 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	15,000	15,000
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılıklar	20,779	21,685
Dava Karşılıkları	389	631
Toplam	36,168	37,316

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra 5,381 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 : 6,177 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5,381	6,177
BSMV	821	588
Menkul Sermaye İradı Vergisi	419	270
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,606	174
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	-	27
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	9	18
Diğer	3,141	2,304
Toplam	11,377	9,558

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	563	479
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	809	685
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	40	34
İşsizlik Sigortası - İşveren	80	68
Diğer	-	-
Toplam	1,492	1,266

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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.**31 ARALIK 2020 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 yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(425)	9,027	381	4,686
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(425)	9,027	381	4,686

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem içerisinde, geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere 8,898 TL aktarılmıştır. (31 Aralık 2019 : 5,827 TL).

Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 17,553 TL tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019 : 25,816 TL).

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla 3.aşamadaki gayrinakdi kredileri için 1,145 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019 : 267 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 568,589 TL’dir (31 Aralık 2019 : 912,075 TL).

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup’un teminat mektupları tutarı 3,772,927 TL’dir (31 Aralık 2018 : 3,156,146 TL).

2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı gereğince Libya’ya verilen teminat mektupları tazmin edilememektedir. 30.12.2019 tarihili BDDK talimatına karşın, 24.09.2020 tarihinde T.C. Hükümeti ile Libya Devleti Ulusal Mutabakat Hükümeti arasında bir mutabakat zaptı yürürlüğe girmiştir. İş bu anlaşma kanun hükmünde olup bu anlaşmanın hükümlerinin uygulanması ve sonuçları Libya ile iş yapan Türk Bankalarınca yakinen takip edilmektedir.

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	252,259	645,997
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	65,662	394,120
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	186,597	251,877
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,089,257	3,422,224
Toplam	4,341,516	4,068,221

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	58,612	1.37	1,135	0.55	67,920	1.76
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	58,612	1.37	1,135	0.55	67,920	1.76
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	21,071	27.31	244,097	5.72	49,694	23.98	514,000	13.31
Madencilik ve	-	-	-	-	-	-	-	-
Taşocakçılığı	14,759	19.13	-	-	15,870	7.66	-	-
İmalat Sanayi	6,312	8.18	244,097	5.72	33,824	16.32	514,000	13.31
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	30,088	38.99	935,890	21.95	42,111	20.32	731,943	18.96
Hizmetler	26,008	33.70	3,025,121	70.94	114,330	55.16	2,546,982	65.97
Toptan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticaret	245	0.32	39,293	0.92	245	0.12	2,014	0.05
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7	0.01	-	-	7	0.00	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	4,467	0.10	-	-	33,179	0.86
Mali Kuruluşlar	25,756	33.38	2,981,136	69.91	114,040	55.02	2,511,623	65.05
Gayrimenkul ve Kira,	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizm,	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	38	0.02	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	225	0.01	-	-	166	0.00
Diğer	-	-	629	0.01	-	-	106	0.00
Toplam	77,167	100.00	4,264,349	100.00	207,270	100.00	3,860,951	100.00

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	76,922	3,690,760	245	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	304,478	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	264,111	-	-
Gayrinakdi Krediler	76,922	4,259,349	245	-

4. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup'un herhangi türev anlaşması bulunmamaktadır.

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

Grup'un herhangi bir kredi türev anlaşması bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

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

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin müşterileri adına saklama hizmeti vermemektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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**
9. Beklenen Zarar Karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	21,418	-	267	21,685
Dönem İçi İlave Karşılıklar	6,058	-	878	6,936
Dönem İçi Çıkanlar	(7,842)	-	-	(7,842)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	19,634	-	1,145	20,779

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	18,991	1	461	19,453
Dönem İçi İlave Karşılıklar	7,636	-	-	7,636
Dönem İçi Çıkanlar	(5,209)	(1)	(194)	(5,404)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kayıttan Düşülen	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	21,418	-	267	21,685

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	56,539	20,302	96,779	21,690
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,820	33,553	1,145	26,029
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	127	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	65,486	53,855	97,924	47,719

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6,769	3,519	11,795	13,915
Yurtdışı Bankalardan	-	223	-	1,787
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	6,769	3,742	11,795	15,702

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,238	5,163	-	14,239
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	734	34,972	436	11,709
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	714	43,117	1,282	21,141
Toplam	3,686	83,252	1,718	47,089

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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
Bankalara	193	30,210	-	32,831
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	193	2,925	-	3,170
Yurtdışı Bankalara	-	27,285	-	29,661
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	193	30,210	-	32,831

İştirakler ve bağlı 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	6 Aya	1 Yıla	1 yıldan	Birikimli	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	-	27	-	-	-	-	-	27
Tasaruf Mevduatı	-	166	104	188	49	40	-	547
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	38	5	8	-	-	-	51
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	231	109	196	49	40	-	625
<i>Yabancı Para</i>								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	5	327	114	52	103	-	601
Bankalararası Mevduat	123	1,006	2,039	250	-	7,764	-	11,182
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	123	1,011	2,366	364	52	7,867	-	11,783
Genel Toplam	123	1,242	2,475	560	101	7,907	-	12,408

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33	15
Diğer	-	-
Toplam	33	15

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	28,816,156	22,717,851
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9	505
Kambiyo İşlemlerinden Kar	28,816,147	22,717,346
Zarar (-)	(28,810,489)	(22,710,098)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(162)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(51)	(30)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(28,810,276)	(22,710,068)
Net ticari kar/(zarar)	5,667	7,753

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	9,513	2,406
Haberleşme giderlerine ait karşılık	3,117	4,203
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	168	-
Diğer	871	1,492
Toplam	13,669	8,101

6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	3,909	12,919
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	645	7,373
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,350	214
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,914	5,332
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	-	-
Toplam	3,909	12,919

7. Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul değerler değer düşme giderleri	16,319	12,522
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	-	5,000
Dava Karşılıkları	-	212
Toplam	16,319	17,734

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	2,302	1,455
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,508	3,324
Şerefîye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,720	2,050
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	25,973	20,999
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	77	85
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	7,379	5,988
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	262	299
<i>Diğer Giderler</i>	18,255	14,627
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	15
Diğer ⁽¹⁾	17,458	18,411
Toplam	51,961	46,254

⁽¹⁾ 17,458 TL lik tutar; 5,680 TL haberleşme gideri, 1,876 TL temizlik gideri 1,362 TL taşıt gideri, 1,095 TL ısıtma aydınlatma ve su gideri, 1,033 TL sigorta gideri ve 6,412 TL diğer tutarlardan oluşmaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 131,074 TL'dir (31 Aralık 2019 : 210,624 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Cari dönemde cari vergi karşılığı 31,940 TL (31 Aralık 2019 : 47,604 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 1,647 TL tutarındadır (30 Aralık 2019 : 1,489 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ise 1,647 TL'dir (31 Aralık 2019 : 1,489 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 1,647 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2019 : 1,489 TL ertelenmiş vergi geliri).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 100,781 TL'dir (31 Aralık 2019 : 164,509 TL).

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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.

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

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşan diğer komisyon gelirleri kaleminin 39,753 TL tutarındaki kısmı havale komisyonları, ihracat akreditifleri komisyonları ve diğer komisyonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 41,302 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat Akreditifleri Komisyonları	26,046	27,590
Havale Komisyonları	11,806	10,844
Diğer	1,901	2,868
Toplam	39,753	41,302

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2020 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. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (Cari Dönem)**

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

Cari dönemde net 3,535 TL değer artışı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 : 4,567 TL).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

5. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

6. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından, yasal yedeklere 8,898 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2019 : 5,827 TL).

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

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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)****VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Cari Dönem)****1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan “Diğer” Kalemleri Ve “Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi” Kalemine İlişkin Açıklamalar**

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	16,758	20,366
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,006,437	2,512,088
Toplam	2,023,195	2,532,454

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	30,670	16,758
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,221,134	2,006,437
Toplam	1,251,804	2,023,195

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan (1,050,227) TL tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zararından oluşmaktadır (31 Aralık 2019 : (206,088 TL)).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (10,855) TL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi vergi varlığındaki ve diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019 : (2,664 TL)).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (145,705) TL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019 : 313,055 TL).

“Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık değerlerinin ilgili kurların değişim etkilerinin Türk Lirası’na çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 300,335 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2019 : 65,394 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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 ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	59,486	11,700	-	88,731
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	202,385	-	20,150
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	42	-

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

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

Önceki dönem

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,395	26,049	431,005	247,752
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	59,486	11,700	-	88,731
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	2,783	-

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

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

Grup’un risk grubundan 547,183 TL (31 Aralık 2019: 671,182 TL) tutarında kullandığı kredisi bulunmaktadır. Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde 21,974 TL faiz gideri oluşmuştur (31 Aralık 2019: 23,501 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	-	-	1,688	2,038,148	777,686	658,394
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	19,697	1,688	1,026,132	777,686
Mevduat Faiz Gideri	-	-	13	16,030	5,672	17,916

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

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2020 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 (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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup tarafından üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 20,559 TL'dir (31 Aralık 2019: 25,572 TL).

VIII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**1. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	7	279			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Yasal Sermaye</u>	
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU****I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur