

Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

30 Haziran 2022 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 187,000 bin TL olarak ayrılıp, 160,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılan toplam 347,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 347,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 187,000 bin TL daha fazla ve 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı 160,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 10 Mart 2022 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 19 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla sınırlı olumlu görüş verilmiş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Ağustos 2022

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük
 Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.
 No:8/1 Şişli/ İstanbul
 Telefon: (0 212) 340 80 00
 Faks: (0 212) 340 88 65
 E-Site: www.aktifbank.com.tr
 E-Posta: iletisim@aktifbank.com.tr

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

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

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

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	-	-
2.	Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
3.	N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	-	-
4.	-	Kazakhstan İjara Company Jsc	-
5.	-	Euroasian Leasing Company	-
6.	-	Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	-

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık 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.

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Ayşegül Adaca Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür

Atilla Yanpar
Finansal Krediler ve
Sermaye Piyasalarından
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemaleddin Koyuncu
Denetim Komitesi
Üyesi

Ahmet Galip Tözge
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
 Tel No : (0 212) 340 80 00
 Fax No : (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
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 açıklamalar	4
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
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	5
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III. Konsolide gelir tablosu (Kar veya zarar tablosu)	9
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	11
VI. Konsolide nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIII. Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	36
V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36
VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
VIII. Menkul kıymetleştirme açıklamaları	51
IX. Piyasa riski açıklamaları	51
X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	85
IX. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	85
X. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	85

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	87
--	----

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka" veya "Aktifbank") kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	1,193,585	100.00	1,193,585	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Selcan Arkalı	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.13 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		7,843,479	13,112,179	20,955,658	5,401,975	12,592,848	17,994,823
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		338,095	9,221,594	9,559,689	399,803	8,559,205	8,959,008
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	288,884	7,295,409	7,584,293	376,543	7,827,758	8,204,301
1.1.2 Bankalar	(4)	17,425	1,926,185	1,943,610	24,464	731,447	755,911
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		33,024	-	33,024	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,238	-	1,238	1,204	-	1,204
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1,642,674	24,730	1,667,404	594,996	8,252	603,248
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	3,825	3,825	-	3,113	3,113
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,642,674	20,905	1,663,579	594,996	5,139	600,135
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	5,393,263	3,780,335	9,173,598	4,096,872	3,940,065	8,036,937
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,881,182	2,482,592	5,363,774	2,166,173	1,663,397	3,829,570
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	17,181	18,699	1,518	15,124	16,642
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2,510,563	1,280,562	3,791,125	1,929,181	2,261,544	4,190,725
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	469,447	85,520	554,967	310,304	85,326	395,630
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		469,447	85,520	554,967	310,304	85,326	395,630
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		11,224,639	7,156,457	18,381,096	9,118,693	6,116,431	15,235,124
2.1 Krediler	(6)	10,311,933	6,256,200	16,568,133	9,469,533	5,494,665	14,964,198
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	1,325,821	900,257	2,226,078	64,754	621,766	686,520
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		685,988	-	685,988	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		639,833	900,257	1,540,090	64,754	621,766	686,520
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		413,115	-	413,115	415,594	-	415,594
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	100,499	-	100,499	105,004	-	105,004
3.1 Satış Amaçlı		100,499	-	100,499	105,004	-	105,004
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		327,107	67,784	394,891	316,758	48,425	365,183
4.1 İştirakler (Net)	(8)	9,137	67,784	76,921	8,788	48,425	57,213
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		9,137	67,784	76,921	8,788	48,425	57,213
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	317,970	-	317,970	307,970	-	307,970
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		317,870	-	317,870	307,870	-	307,870
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	91,114	-	91,114	85,782	-	85,782
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	163,787	-	163,787	150,206	-	150,206
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		163,787	-	163,787	150,206	-	150,206
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	137,260	-	137,260	22,710	-	22,710
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	700,930	414,263	1,115,193	592,091	65,839	657,930
VARLIKLAR TOPLAMI		20,588,815	20,750,683	41,339,498	15,793,219	18,823,543	34,616,762

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Haziran 2022				31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,148,336	2,959,814	5,108,150	4,023,525	4,352,349	8,375,874
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1,258,853	6,140,982	7,399,835	1,457,018	3,982,398	5,439,416
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	7,782,236	3,197,116	10,979,352	6,357,786	2,425,840	8,783,626
4.1	Bonolar		4,822,170	-	4,822,170	2,891,598	-	2,891,598
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		2,960,066	3,197,116	6,157,182	3,466,188	2,425,840	5,892,028
V.	FONLAR		133,239	6,962,266	7,095,505	73,966	3,974,976	4,048,942
5.1	Müstakrizlerin Fonları		62,951	509,478	572,429	35,385	55,605	90,990
5.2	Diğer		70,288	6,452,788	6,523,076	38,581	3,919,371	3,957,952
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	268,994	158,973	427,967	148,579	27,116	175,695
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		268,994	158,973	427,967	148,579	27,116	175,695
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	11,815	-	11,815	8,947	-	8,947
X.	KARŞILIKLAR	(7)	491,241	-	491,241	313,716	-	313,716
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		122,125	-	122,125	104,884	-	104,884
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		369,116	-	369,116	208,832	-	208,832
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	255,328	-	255,328	82,450	-	82,450
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		1,406,284	4,234,481	5,640,765	717,868	3,674,284	4,392,152
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	4,199,341	(269,801)	3,929,540	3,019,185	(23,241)	2,995,944
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2	Sermaye Yedekleri		106,090	-	106,090	53,902	-	53,902
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		106,090	-	106,090	53,902	-	53,902
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,420)	7,487	2,067	(5,420)	6,995	1,575
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		26,331	(289,002)	(262,671)	(111,894)	(39,788)	(151,682)
16.5	Kâr Yedekleri		1,723,196	-	1,723,196	1,078,915	-	1,078,915
16.5.1	Yasal Yedekler		131,564	-	131,564	96,355	-	96,355
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1,591,632	-	1,591,632	982,560	-	982,560
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1,148,566	11,714	1,160,280	804,394	9,552	813,946
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		107,925	9,552	117,477	47,321	7,043	54,364
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,040,641	2,162	1,042,803	757,073	2,509	759,582
16.7	Azınlık Payları		6,993	-	6,993	5,703	-	5,703
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			17,955,667	23,383,831	41,339,498	16,203,040	18,413,722	34,616,762

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		44,720,246	26,600,048	71,320,294	32,560,488	22,278,545	54,839,033
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	1,246,815	3,518,863	4,765,678	860,439	3,605,765	4,466,204
1.1 Teminat mektupları		1,204,745	2,483,191	3,687,936	849,769	2,068,756	2,918,525
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		8,437	1,303,353	1,311,790	6,457	1,082,874	1,089,331
1.1.3 Diğer teminat mektupları		1,196,308	1,179,838	2,376,146	843,312	985,882	1,829,194
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		1,465	814,167	815,632	-	396,043	396,043
1.3.1 Belgeli akreditifler		1,465	814,167	815,632	-	396,043	396,043
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		40,605	221,505	262,110	10,670	1,140,966	1,151,636
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	36,118,179	1,069,873	37,188,052	28,391,618	459,949	28,851,567
2.1 Cayılamaz taahhütler		1,176,967	1,069,873	2,246,840	793,828	459,949	1,253,777
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		361,464	1,061,893	1,423,357	139,758	443,603	583,361
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4,503	-	4,503	3,914	-	3,914
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		352,941	-	352,941	352,818	-	352,818
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		458,059	7,980	466,039	297,338	16,346	313,684
2.2 Cayılabilir taahhütler		34,941,212	-	34,941,212	27,597,790	-	27,597,790
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		34,941,212	-	34,941,212	27,597,790	-	27,597,790
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	7,355,252	22,011,312	29,366,564	3,308,431	18,212,831	21,521,262
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		7,355,252	22,011,312	29,366,564	3,308,431	18,212,831	21,521,262
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,206,844	4,125,148	5,331,992	1,258,174	1,748,695	3,006,869
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		984,778	1,607,650	2,592,428	1,190,479	317,482	1,507,961
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		222,066	2,517,498	2,739,564	67,695	1,431,213	1,498,908
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		4,939,283	13,141,970	18,081,253	1,283,467	13,577,954	14,861,421
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		250,193	8,385,395	8,635,588	60,406	5,184,773	5,245,179
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		3,873,090	4,756,575	8,629,665	417,061	4,661,061	5,078,122
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		408,000	-	408,000	403,000	1,866,060	2,269,060
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		408,000	-	408,000	403,000	1,866,060	2,269,060
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		1,000	3,377,959	3,378,959	67,990	2,171,788	2,239,778
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1,000	1,697,422	1,698,422	34,006	1,090,181	1,124,187
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		-	1,680,537	1,680,537	33,984	1,081,607	1,115,591
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 işlemleri		1,208,125	1,366,235	2,574,360	698,800	714,394	1,413,194
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		356,227	1,033,007	1,389,234	-	714,394	714,394
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		851,898	333,228	1,185,126	698,800	-	698,800
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		39,776,907	80,114,554	119,891,461	36,435,268	58,330,562	94,765,830
IV. EMANET KIYMETLER		15,875,020	9,338,108	25,213,128	12,374,420	6,483,300	18,857,720
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		2,504,547	-	2,504,547	2,595,755	-	2,595,755
4.2 Emanete alınan menkul değerler		13,301,057	8,496,223	21,797,280	9,730,683	6,026,117	15,756,800
4.3 Tahsile alınan çekler		63,214	37,201	100,415	41,780	911	42,691
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		5,870	3,857	9,727	5,870	3,086	8,956
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		332	566,488	566,820	332	453,186	453,518
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	234,339	234,339	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		23,743,222	70,776,446	94,519,668	23,822,638	51,847,262	75,669,900
5.1 Menkul kıymetler		183,600	2,746,946	2,930,546	235,716	2,430,422	2,666,138
5.2 Teminat senetleri		2,166,933	45,357,182	47,524,115	2,089,405	34,821,371	36,910,776
5.3 Emtia		725,226	4,068,632	4,793,858	1,236,626	1,702,180	2,938,806
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		8,105,565	3,918,416	12,023,981	8,817,663	2,490,375	11,308,038
5.6 Diğer rehinli kıymetler		12,561,898	14,685,270	27,247,168	11,443,228	10,402,914	21,846,142
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		158,665	-	158,665	238,210	-	238,210
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		84,497,153	106,714,602	191,211,755	68,995,756	80,609,107	149,604,863

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2021
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2,605,003	1,380,348	1,381,251	709,872
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,548,852	1,015,667	837,354	523,841
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15,224	22,473	2,291	13,662
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4,144	3,484	3,658	2,109
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,582	9,784	2,077	1,785
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,031,905	328,880	535,757	168,466
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2,249	5,692	1,254	2,405
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		845,038	304,306	429,246	157,260
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		184,618	18,882	105,257	8,801
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		296	60	114	9
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	1,173,049	844,077	572,100	436,626
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		194,108	84,115	58,639	45,849
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		129,863	74,350	86,093	32,745
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		841,520	675,210	423,181	353,467
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1,136	850	583	425
2.6 Diğer Faiz Giderleri		6,422	9,552	3,604	4,140
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1,431,954	536,271	809,151	273,246
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		270,561	89,782	169,767	41,033
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		646,427	151,387	376,005	73,440
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		35,490	22,088	21,751	9,915
4.1.2 Diğer		610,937	129,299	354,254	63,525
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		375,866	61,605	206,238	32,407
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,563	1,269	901	533
4.2.2 Diğer		374,303	60,336	205,337	31,874
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	278	336	259	336
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	459,911	30,837	218,639	15,251
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		217,910	55,500	123,389	23,082
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(119,564)	31,180	-39,051	(119,459)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		361,565	(55,843)	134,301	111,628
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	93,764	71,048	57,336	50,977
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2,256,468	728,274	1,255,152	380,843
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	58,529	78,340	19,634	50,688
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	258,223	28,121	36,842	11,955
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		185,505	107,453	100,120	58,835
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	346,712	143,919	228,332	77,338
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1,407,499	370,441	870,224	182,027
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		2,511	1,351	1,177	711
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	1,410,010	371,792	871,401	182,738
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	365,917	83,760	203,784	45,703
18.1 Cari Vergi Karşılığı		437,902	15,426	225,825	12,125
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		279,289	90,851	186,171	36,855
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		351,274	22,517	208,212	3,277
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	1,044,093	288,032	667,617	137,035
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)	(8)	-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
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)	(10)	-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	1,044,093	288,032	667,617	137,035
25.1 Grubun Kârı / Zararı		1,042,803	287,124	666,888	136,455
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,290	908	729	580

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak -	1 Ocak -
		30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,044,093	288,032
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(110,497)	(35,778)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	492	4,306
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	656	5,712
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(164)	(1,406)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(110,989)	(40,084)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	17,197	4,853
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(172,298)	(58,967)
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	1,383	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	42,729	14,030
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	933,596	252,254

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç özkaynak	Azınlık Payları	Toplam özkaynak
							Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)						
I. Önceki dönem 30 Haziran 2021	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,710)	872	8,817	17,008	1,457	628,271	21,127	483,881	2,406,210	3,789	2,409,999
II. Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,710)	872	8,817	17,008	1,457	628,271	21,127	483,881	2,406,210	3,789	2,409,999
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	56	4,250	4,853	(44,881)	(56)	-	-	287,124	251,346	908	252,254
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	33,237	(483,881)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	(450,644)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483,881	(483,881)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,654)	5,122	13,670	(27,873)	1,401	1,078,915	54,364	287,124	2,657,556	4,697	2,662,253
I. Cari dönem 30 Haziran 2022	1,193,585	-	-	53,902	-	(5,420)	6,995	27,385	(181,375)	2,308	1,078,915	54,364	759,582	2,990,241	5,703	2,995,944
II. Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	1,193,585	-	-	53,902	-	(5,420)	6,995	27,385	(181,375)	2,308	1,078,915	54,364	759,582	2,990,241	5,703	2,995,944
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	492	17,197	(129,223)	1,037	-	-	1,042,803	932,306	1,290	933,596
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	52,188	-	-	-	-	-	-	644,281	63,113	(759,582)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696,469	(696,469)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	52,188	-	-	-	-	-	-	(52,188)	759,582	(759,582)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	106,090	-	(5,420)	7,487	44,582	(310,598)	3,345	1,723,196	117,477	1,042,803	3,922,547	6,993	3,929,540

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
		Dipnot (5 - I)	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,159,440	295,013
1.1.1	Alınan Faizler	2,330,570	1,260,857
1.1.2	Ödenen Faizler	(1,236,448)	(788,842)
1.1.3	Alınan Temettümler	278	336
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	644,873	154,634
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	236,751	63,318
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	64,545	39,650
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(185,708)	(106,946)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(273,091)	(8,638)
1.1.9	Diğer	(422,330)	(319,356)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1,666,135)	(606,740)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(959,023)	43,831
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(609,152)	(248,693)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,078,344)	(943,248)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(677,121)	159,304
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(2,077,379)	849,016
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4,734,884	(466,950)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(506,695)	(311,727)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2,764,941)	(1,191,324)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(9)	(10,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(16,553)	(3,307)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	3,145	80
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(11,307,484)	(8,215,476)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,902,462	6,898,107
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,358,763)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	31,523	135,506
2.9	Diğer	(9,271)	(6,234)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2,411,180	1,492,676
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	78,216,557	61,476,121
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(75,792,088)	(59,982,005)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(13,289)	(1,440)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	862,446	202,771
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	1,990	192,396
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,940,182	1,497,617
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,942,172	1,690,013

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanması ile ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Banka’nın finansal tabloları ve dipnotları, 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” e uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. 2020 yılında ortaya çıkan ve küresel olarak etkileri olan COVID-19 salgını, operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. Banka 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla salgının etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtmıştır. KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (“TFRS”) uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama’yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) (“TMS 29”) uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2022 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

3. Konsolide finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup’un kaynaklarının yaklaşık %9.51’i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır. Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka’nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönlendirilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("UPT"): 6493 sayılı Ödeme Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları hakkında kanun ve ilgili mevzuat kapsamında, yurtiçi ve yurtdışı ödeme hizmetleri ve bu kanun kapsamında verilebilecek diğer hizmetleri sunmak üzere kurulmuştur. UPT 9 Ocak 2014 tarihinde tescil edilmiştir. UPT faaliyet iznini BDDK'dan 17 Eylül 2015 tarihinde alarak finansal kuruluş niteliği kazanmıştır. UPT'nin Litvanya'da 4 Aralık 2019 tarihinde kurulan %100 hissedarı olduğu 600,000 Avro sermayeli "UPT Lithuania UAB" ünvanlı bağlı ortaklığının faaliyeti 22 Haziran 2021 tarihinde durdurulmuştur.

Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.: Aktifbank ve Islamic Corporation for the Development of the Private Sector ("ICD") ortaklığıyla 24 Haziran 2016 tarihinde faizsiz finansman yöntemleri çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Mükafat Portföy menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluşu ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirket'in bir diğer hedefi de bu ürünlerin yanında sunacağı özel portföy yönetimi hizmeti ile yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir. 8 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in işletme adı Aktif Portföy Yönetimi olarak değiştirilmiştir. Şirket, 10 Ocak 2022 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında, ICD'nin Şirket nezdindeki hisselerinin Banka Kombetare Tregtare Kosova SH.A'ye devrine karar vermiştir. Devir 22 Şubat 2022 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. ("N Kolay"): N Kolay, 3 Eylül 2015 tarihinde BDDK'dan aldığı faaliyet izni kapsamında müşterilerine başta fatura tahsilatı ve para transferi olmak üzere ödeme hizmeti vermektedir. 21 Temmuz 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştirakler:

Kazakhstan Ijara Company Jsc. ("KIC"): 2013 yılında kurulmuş, 2014 başında operasyonel hale gelmiş olan KIC, Kazakistan'da kurulmuş islami kaidelere göre çalışan ilk "finansal kiralama" şirkettir. İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği ICD ile ortaklığı bulunan şirket; ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli ("KOBİ") firmalara leasing hizmeti vermektedir.

Euroasian Leasing Company ("ELC"): 2012 yılında Tataristan'da kurulmuş olan "ELC", Rusya'da faaliyet gösteren ilk "islami finansal kiralama" şirkettir. İslam Kalkınma Bankası'nın özel sektör yatırımlarını finanse ettiği ICD ile ortaklığı bulunan şirket, ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti vermektedir.

Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş. ("Haliç Leasing"): 2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing, 2016 yılının son çeyreğinde Aktifbank çatısı altında, ICD ve Ijara Management Company ortaklığıyla faaliyetlerine yeniden hız kazandırmayı ve büyüme göstermeyi hedeflemektedir. Türkiye'de müşterilerine İslami kurallara uygun ürünler sunan tek finansal kiralama şirketi olma özelliğini taşıyan Haliç Leasing'in ödenmiş sermayesi 20,000 TL'dir. 11 Ekim 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**
- 4. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi**

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin, geri kazanılabilir tutarın (satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değeri ile kullanım değerinden yüksek olanı) üzerinde olması durumunda ilgili iştirak ve bağlı ortaklıkların değeri geri kazanılabilir tutara eşitlenmiştir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup’un ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar 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.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Grup tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal 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.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir 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 gelir 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen 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 (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Grup’un tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Grup, beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Grup’a yapılması gereken nakit akışları ile Grup’un almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Grup TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşama 2: İlk muhasebeleştirilmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, makro ekonomik gösterge olarak GSYİH ve Kamu Harcamaları değişkenlerini kullanmaktadır. Bankanın kredi büyüklüğü ve ürün çeşitliliği göz önünde bulundurulduğunda bireysel portföy için tahmin modelleri kullanılmakta olup, ürün bazlı bir tahmin modeli kullanılmaktadır. Bu kapsamda, bireysel portföy için kamu harcamaları ve nominal GSYİH değerlerini kullanılmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değer her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %40, olumlu ve olumsuz senaryolar için %30 olarak dikkate alınmaktadır.

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi
- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

Ana Ortaklık Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters Repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 100,499 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 105,004 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Ana Ortaklık Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 25
Demirbaşlar	2 – 60
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Grup, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda “Diğer karşılıklar” içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, “Beklenen zarar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

Türkiye’de geçerli olan genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınacaktır.

Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %10’dur. 26 Ekim 2021 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile birlikte dördüncü geçici vergi beyannamesi kaldırılmış, geçici vergi dönemleri üçer aylık dönemler olarak yeniden tanımlanmıştır. Değişiklikler 2022 yılı vergilendirme dönemlerinden itibaren yürürlüğe girecek olup, 2022 yılının ilk dokuz ayına ilişkin olarak üç geçici vergi beyannamesi verilecek, dördüncü geçici vergi beyannamesi verilmeyecektir. Kurumlar vergisi beyannamesinin beyan ve ödeme süresinde değişiklik olmamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. 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 E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

2. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştı. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınacaktır. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No’lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 10,979,352 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2021: 8,783,626 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup’un bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Grup’un aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not X) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı düzenlemesine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 30 Haziran 2022 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir,

Bankaların sahip oldukları ve 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Grup, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIII. Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak ve bağlı ortaklıklar değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,723,196	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	285,745	
Kâr	1,190,280	
Net dönem kârı	1,042,803	
Geçmiş yıllar kârı	147,477	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	6,993	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,399,799	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar ⁽³⁾	183,745	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	11,935	
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	170,933	170,933
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirleri 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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	366,613	
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,033,186	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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'nunu 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)	4,033,186
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 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)	132,088
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	132,088
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'nunu 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	132,088
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4,165,274
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	51
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
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	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4,165,223
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	28,587,731
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.11
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.11
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.57
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.05
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.57
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	132,088
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	132,088
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,078,915	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	84,444	
Kâr	843,946	
Net dönem kârı	759,582	
Geçmiş yıllar kârı	84,364	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	5,703	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,206,593	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,772	
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	7,517	
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	153,566	153,566
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	166,855	
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,039,738	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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'nunu 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)	3,039,738
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 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)	133,920
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	133,920
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'nunu 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	133,920
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3,173,658
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
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	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,173,658
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,023,497
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.80
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.80
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.41
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.57
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.41
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	133,920
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	133,920
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilanço’daki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilanço’da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

Ana Ortaklık Banka'da politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
30 Haziran 2022	16.6614	17.3701
29 Haziran 2022	16.6690	17.5221
28 Haziran 2022	16.6189	17.5858
27 Haziran 2022	16.6460	17.6057
24 Haziran 2022	17.3478	18.2753
23 Haziran 2022	17.3470	18.2455

4. Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 USD	16.9948
1 EURO	17.9799

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2022:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,621,501	4,492,920	180,988	7,295,409
Bankalar	377,954	1,026,625	521,606	1,926,185
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	3,045	21,685	-	24,730
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	205,391	3,574,944	-	3,780,335
Krediler ⁽¹⁾	2,050,399	4,230,157	-	6,280,556
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	45,246	22,538	67,784
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	900,257	-	900,257
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	30,593	382,457	1,213	414,263
Toplam varlıklar	5,288,883	14,674,291	726,345	20,689,519
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,266,981	4,628,580	245,421	6,140,982
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	631,421	2,266,608	61,785	2,959,814
İhraç edilen menkul değerler	782,225	2,414,891	-	3,197,116
Muhtelif borçlar	360,255	1,770,012	2,054,352	4,184,619
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	3,520,284	3,214,983	276,861	7,012,128
Toplam yükümlülükler	6,561,166	14,295,074	2,638,419	23,494,659
Net bilanço pozisyonu	(1,272,283)	379,217	(1,912,074)	(2,805,140)
Net nazım hesap pozisyonu	1,233,411	167,158	1,991,582	3,392,151
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	2,750,605	7,288,366	3,153,707	13,192,678
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	1,517,194	7,121,208	1,162,125	9,800,527
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	1,676,100	1,638,247	204,516	3,518,863
31 Aralık 2021				
Toplam varlıklar	5,660,334	12,825,930	296,001	18,782,265
Toplam yükümlülükler	5,275,906	11,064,747	2,069,194	18,409,847
Net bilanço pozisyonu	384,428	1,761,183	(1,773,193)	372,418
Net nazım hesap pozisyonu	(374,688)	(1,343,843)	1,785,337	66,806
Türev finansal araçlardan alacaklar	1,387,249	5,479,541	2,494,830	9,361,620
Türev finansal araçlardan borçlar	1,761,937	6,823,384	709,493	9,294,814
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	1,518,309	1,925,444	162,012	3,605,765

⁽¹⁾ Krediler satırına 24,356 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 44,048 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 167 TL verilen avanslar, 6,534 TL verilen teminatlar ve 407,562 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 1,876 TL verilen avanslar, 5,430 TL verilen teminatlar ve 58,563 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 6,962,266 TL (31 Aralık 2021: 4,048,942 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 85,520 TL (31 Aralık 2021: 85,326 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 158,973 TL (31 Aralık 2021: 27,116 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 549,204 TL (31 Aralık 2021: 188,730 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 512,689 TL (31 Aralık 2021: 254,873 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

⁽⁶⁾ Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Haziran 2022:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,947,955	-	-	-	-	636,338	7,584,293
Bankalar	139,273	-	-	-	-	1,804,337	1,943,610
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	335	-	-	3,824	1,663,245	1,667,404
Para piyasalarından alacaklar	33,024	-	-	-	-	-	33,024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	583,918	941,493	2,792,898	3,719,063	1,117,527	18,699	9,173,598
Verilen krediler	3,456,494	2,161,742	2,066,868	7,531,594	886,122	465,313	16,568,133
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26,087	188,458	630,190	1,366,770	14,573	-	2,226,078
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	252,222	166,722	157,173	42	-	1,567,199	2,143,358
Toplam varlıklar	11,438,973	3,458,750	5,647,129	12,617,469	2,022,046	6,155,131	41,339,498
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	5,808,022	1,491,728	99,395	690	-	-	7,399,835
Muhtelif borçlar	691,917	344,019	-	-	-	4,382,413	5,418,349
İhraç edilen menkul değerler	7,786,119	2,045,539	82,392	1,065,302	-	-	10,979,352
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,611,442	845,766	650,942	-	-	-	5,108,150
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	376,349	233,568	162,792	7,501	2,402	11,651,200	12,433,812
Toplam yükümlülükler	18,273,849	4,960,620	995,521	1,073,493	2,402	16,033,613	41,339,498
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	4,651,608	11,543,976	2,019,644	-	18,215,228
Bilançodaki kısa pozisyon	(6,834,876)	(1,501,870)	-	-	-	(9,878,482)	(18,215,228)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(6,834,876)	(1,501,870)	4,651,608	11,543,976	2,019,644	(9,878,482)	-

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. Konsolide faiz oramı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

30 Haziran 2022	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	-
Bankalar	0.19	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	7.93	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	23.00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.94	6.38	-	20.43
Verilen krediler	6.02	7.78	-	32.07
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.24	-	18.40
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.27	3.80	-	15.10
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.37	4.19	-	23.03
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.70	1.74	-	13.41

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2021:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,910,808	-	-	-	-	293,493	8,204,301
Bankalar	316,333	83,128	-	-	-	356,450	755,911
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	268	-	3,113	599,867	603,248
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	386,771	2,608,513	1,206,978	2,717,318	1,100,715	16,642	8,036,937
Verilen krediler	3,460,428	1,445,013	1,880,120	6,691,369	1,038,311	448,957	14,964,198
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1,830	14,053	33,186	637,451	-	-	686,520
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	233,308	21,058	135,552	19,932	-	955,797	1,365,647
Toplam varlıklar	12,309,478	4,171,765	3,256,104	10,066,070	2,142,139	2,671,206	34,616,762
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4,264,699	1,025,963	137,281	11,473	-	-	5,439,416
Muhtelif borçlar	390,255	145,753	-	-	-	3,671,611	4,207,619
İhraç edilen menkul değerler	5,180,728	2,396,418	790,859	415,621	-	-	8,783,626
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,371,125	4,583,945	420,804	-	-	-	8,375,874
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	111,322	68,279	111,126	5,670	1,777	7,512,053	7,810,227
Toplam yükümlülükler	13,318,129	8,220,358	1,460,070	432,764	1,777	11,183,664	34,616,762
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,796,034	9,633,306	2,140,362	-	13,569,702
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,008,651)	(4,048,593)	-	-	-	(8,512,458)	(13,569,702)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(1,008,651)	(4,048,593)	1,796,034	9,633,306	2,140,362	(8,512,458)	-

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2021	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	1.04	0.25	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	4.38	4.45	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.94	5.87	-	19.00
Verilen krediler	4.18	6.23	-	27.35
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	7.06	-	20.26
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	0.51	1.07	-	15.13
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	0.98	1.72	-	19.86
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.63	1.63	-	14.70

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif, Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından gün sonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Bankanın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonusu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

b) **Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

c) **Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonusu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyumsuzlukları durumunda swap işlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonusu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide likidite karşılama oranı**

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			8,280,398	6,173,362
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,999,960	11,794,314	11,031,666	8,273,389
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	17,999,960	11,794,314	11,031,666	8,273,389
9	Teminatl borçlar			2,836,650	2,686,955
10	Diğer nakit çıkışları	11,950,656	9,308,242	11,053,951	8,655,483
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,669,649	8,375,729	10,669,649	8,375,729
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,281,007	932,513	384,302	279,754
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	724,080	722,600	36,204	36,130
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	718,750	1,369,787	54,208	713,867
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			25,012,679	20,365,824
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,160,345	3,699,402	3,389,705	3,140,957
19	Diğer nakit girişleri	10,934,665	10,144,212	10,934,665	10,144,212
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	15,095,010	13,843,614	14,324,370	13,285,169
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			8,280,398	6,173,362
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10,688,309	7,080,655
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			77.47	87.19

⁽¹⁾ Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,598,373	6,334,036
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	14,063,431	7,985,337	7,547,559	5,553,784
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	14,063,431	7,985,337	7,547,559	5,553,784
9 Teminatlı borçlar			2,401,651	2,241,788
10 Diğer nakit çıkışları	6,881,635	5,325,363	6,257,667	4,819,695
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,990,252	4,602,980	5,990,252	4,602,980
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	891,383	722,383	267,415	216,715
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	293,640	293,640	14,682	14,682
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,720,930	1,328,248	154,446	336,646
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			16,376,005	12,966,595
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	2,963,568	2,746,986	2,639,408	2,525,896
19 Diğer nakit girişleri	6,089,280	5,497,489	6,089,280	5,497,489
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	9,052,848	8,244,475	8,728,688	8,023,385
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			7,598,373	6,334,036
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			7,647,317	4,943,210
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			99.36	128.14

⁽¹⁾ Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Grup'un yüksek kaliteli likit varlıkları, %58 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %36 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %28 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %6 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)**

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Haziran 2022		
	TP+YP	YP
30 Nisan 2022	64.77	59.32
31 Mayıs 2022	75.27	80.78
30 Haziran 2022	83.65	111.41

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021		
	TP+YP	YP
31 Ekim 2021	70.50	105.84
30 Kasım 2021	91.05	114.61
31 Aralık 2021	128.86	143.54

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

30 Haziran 2022	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	636,338	6,947,955	-	-	-	-	-	7,584,293
Bankalar	1,804,337	139,273	-	-	-	-	-	1,943,610
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	1,663,245	-	335	-	-	3,824	-	1,667,404
Para piyasalarından alacaklar	-	33,024	-	-	-	-	-	33,024
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	18,699	428,969	74,580	1,491,682	5,746,132	1,413,536	-	9,173,598
Verilen krediler	-	3,456,494	2,013,493	1,976,332	7,746,023	910,478	465,313	16,568,133
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	26,087	5,706	176,099	1,820,861	197,325	-	2,226,078
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	252,222	166,722	157,173	42	-	1,567,199	2,143,358
Toplam varlıklar	4,122,619	11,284,024	2,260,836	3,801,286	15,313,058	2,525,163	2,032,512	41,339,498
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	3,611,442	845,766	650,942	-	-	-	5,108,150
Para piyasalarına borçlar	-	5,808,022	1,491,728	99,395	690	-	-	7,399,835
İhraç edilen menkul değerler	-	7,786,119	2,045,539	82,392	1,065,302	-	-	10,979,352
Muhtelif borçlar	4,382,413	691,917	344,019	-	-	-	-	5,418,349
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	6,975,733	376,349	233,568	162,792	7,501	2,402	4,675,467	12,433,812
Toplam yükümlülükler	11,358,146	18,273,849	4,960,620	995,521	1,073,493	2,402	4,675,467	41,339,498
Likidite açığı	(7,235,527)	(6,989,825)	(2,699,784)	2,805,765	14,239,565	2,522,761	(2,642,955)	-
31 Aralık 2021								
Toplam aktifler	1,266,452	11,707,642	1,806,449	3,767,759	12,344,210	2,319,496	1,404,754	34,616,762
Toplam yükümlülükler	7,720,553	13,318,129	8,220,358	1,460,070	432,764	1,777	3,463,111	34,616,762
Likidite açığı	(6,454,101)	(1,610,487)	(6,413,909)	2,307,689	11,911,446	2,317,719	(2,058,357)	-

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, “varlık” kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Haziran 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.66'dır (31 Aralık 2021: % 6.82). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2022 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	37,803,047	31,151,159
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(293,296)	(208,661)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	37,509,751	30,942,498
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	422,639	347,118
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	422,639	347,118
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4,358,683	2,355,981
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4,358,683	2,355,981
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	42,225,334	30,393,576
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(30,015,843)	(21,744,426)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	12,209,491	8,649,150
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	3,627,524	2,883,635
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	54,500,564	42,294,747
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6.66	6.82

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka, Risk Yönetimi Sistemi’nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikaları’nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan “Risk İştahı Politikaları” dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu’nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü’ne aittir.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka’nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk iştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulu’nun gözetiminde, Risk iştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı Politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu’na belirlenen usul ve esaslar dahilinde Ana Ortaklık Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Ana Ortaklık Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi’nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka’nın likidite rasyolarını 2. Derece gösterge, 1. derece gösterge ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Banka'nın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24,290,626	19,057,286	1,943,250
2 Standart yaklaşım	24,290,626	19,057,286	1,943,250
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	720,616	420,086	57,649
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	720,616	420,086	57,649
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 riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	1,145,878	770,769	91,670
17 Standart yaklaşım	1,145,878	770,769	91,670
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	2,430,611	1,775,356	194,449
20 Temel gösterge yaklaşımı	2,430,611	1,775,356	194,449
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)	28,587,731	22,023,497	2,287,018

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Kredi riski açıklamaları****Varlıkların Kredi Kalitesi**

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	465,313	16,102,820	412,596	16,155,537
2 Borçlanma araçları	-	2,226,078	519	2,225,559
3 Bilanço dışı alacaklar	-	4,765,678	14,636	4,751,042
4 Toplam	465,313	23,094,576	427,751	23,132,138

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	448,957	14,515,241	415,427	14,548,771
2 Borçlanma araçları	-	686,520	167	686,353
3 Bilanço dışı alacaklar	-	4,466,204	13,349	4,452,855
4 Toplam	448,957	19,667,965	428,943	19,687,979

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	448,957	318,636
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	120,768	216,863
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(39,867)	(6,763)
5 Diğer değişimler	(64,545)	(79,779)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	465,313	448,957

Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1 Krediler	14,680,356	1,475,181	333,841	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	2,225,559	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	16,905,915	1,475,181	333,841	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	465,313	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1 Krediler	13,815,189	733,582	70,410	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	686,353	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	14,501,542	733,582	70,410	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	448,957	-	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Kredi riski açıklamaları (devamı)****1. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Cari Dönem	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
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,912,117	-	11,912,117	-	-	-
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	2,837,143	604,905	2,837,143	578,797	1,349,993	%40
7 Kurumsal alacaklar	11,693,623	38,855,016	11,693,623	2,276,362	13,175,865	%94
8 Perakende alacaklar	3,700,238	609,526	3,700,238	69,074	2,881,069	%76
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19,711	15,073	19,711	14,778	12,070	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	105,513	3,982	105,513	2,561	54,037	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	166,995	-	166,995	-	127,989	%77
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3,439,611	1,766	3,439,611	883	5,275,582	%153
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	328,680	-	328,680	-	328,680	%100
16 Diğer alacaklar	1,475,596	-	1,475,596	-	1,013,052	%69
17 Hisse senedi yatırımları	397,358	-	397,358	-	397,358	%100
18 Toplam	36,076,585	40,090,268	36,076,585	2,942,455	24,615,695	%63

Önceki Dönem	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
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,074,309	-	8,917,818	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,471,334	273,003	1,270,386	258,340	876,530	%57
7 Kurumsal alacaklar	9,404,669	30,435,675	9,342,022	1,787,089	10,493,424	%94
8 Perakende alacaklar	4,861,963	595,706	4,861,963	85,901	3,742,150	%76
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	22,320	13,093	22,320	12,714	12,009	%34
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	98,045	11,836	98,045	9,290	53,205	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	153,493	-	153,493	-	124,663	%81
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,667,802	1,766	1,667,802	883	2,501,596	%150
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	302,567	-	302,567	-	302,567	%100
16 Diğer alacaklar	969,296	-	969,296	-	801,574	%83
17 Hisse senedi yatırımları	387,358	-	387,358	-	387,358	%100
18 Toplam	28,413,156	31,331,079	27,993,070	2,154,217	19,295,076	%64

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (devamı)

2. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem												Toplam Risk
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%250	Diğer	Tutarı ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,912,117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,912,117
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	224,508	-	1,693,051	-	-	973,996	-	524,385	-	-	-	3,415,940
Kurumsal alacaklar	9,738	-	260,592	-	-	315,888	1,671,859	11,711,908	-	-	-	13,969,985
Perakende alacaklar	913	-	1,893	-	-	-	3,543,259	223,247	-	-	-	3,769,312
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	7	-	34,482	-	-	-	-	-	-	34,489
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	108,074	-	-	-	-	-	108,074
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	97,661	-	49,686	19,648	-	-	166,995
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	543	-	2,023	3,205,138	-	232,790	3,440,494
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	328,680	-	-	-	328,680
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	397,358	-	-	-	397,358
Diğer alacaklar	459,654	-	3,612	-	-	-	-	1,012,330	-	-	-	1,475,596
Toplam	12,606,930	-	1,959,155	-	34,482	1,496,162	5,215,118	14,249,617	3,224,786	-	232,790	39,019,040

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

Önceki Dönem												Toplam Risk
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%250	Diğer	Tutarı ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,917,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,917,818
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	41,079	-	311,501	-	-	723,833	-	452,313	-	-	-	1,528,726
Kurumsal alacaklar	831	-	131,657	-	-	464,947	1,188,225	9,343,451	-	-	-	11,129,111
Perakende alacaklar	229	-	1,402	-	-	-	4,817,456	128,777	-	-	-	4,947,864
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	712	-	25	-	34,297	-	-	-	-	-	-	35,034
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	31	-	1,490	-	-	105,814	-	-	-	-	-	107,335
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	74,363	-	62,428	16,702	-	-	153,493
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	526	-	1,810	1,666,349	-	-	1,668,685
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	302,567	-	-	-	302,567
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	387,358	-	-	-	387,358
Diğer alacaklar	167,722	-	-	-	-	-	-	801,574	-	-	-	969,296
Toplam	9,128,422	-	446,075	-	34,297	1,369,483	6,005,681	11,480,278	1,683,051	-	-	30,147,287

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları****1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem – 30 Haziran 2022						
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	256,807	460,863		1.4	717,670	393,595
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	2,946	-
4 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)				-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
6 Toplam						393,595

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem – 31 Aralık 2021						
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	89,330	320,054		1.4	409,384	180,623
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	10,702	1,673
4 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)				-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
6 Toplam						182,296

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)****2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	717,670	1,952	409,384	760
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	717,670	1,952	409,384	760

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem – 30 Haziran 2022									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	190,073	-	-	-	-	-	-	-	190,073
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	165,956	8,366	-	18,704	-	-	193,026
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	337,517	-	-	337,517
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	190,073	-	165,956	8,366	-	356,221	-	-	720,616

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	156,491	-	-	-	-	-	-	-	156,491
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	91,829	15,672	-	93,447	-	-	200,948
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	62,647	-	-	62,647
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	156,491	-	91,829	15,672	-	156,094	-	-	420,086

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)

3. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	2,946	-	10,702	1,673
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
12 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

IX. Piyasa riski açıklamaları

1. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	157,963	78,913
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	14,725	11,900
3 Kur riski	349,613	275,038
4 Emtia riski	618,877	403,919
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	4,700	949
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	1,145,878	770,769

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	441,237	276,874	1,146,469	320,032	2,184,612
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	441,237	276,874	1,146,469	320,032	2,184,612
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	189,458	46,557	104,888	433,977	774,880
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	278	278
Vergi öncesi kâr	251,779	230,317	1,041,581	(113,667)	1,410,010
Vergi karşılığı	-	-	-	365,917	365,917
Vergi sonrası kâr	251,779	230,317	1,041,581	(479,584)	1,044,093
Dönem net kârı	251,779	230,317	1,041,581	(479,584)	1,044,093
Bölüm varlıkları	6,975,994	9,179,543	22,972,263	208,954	39,336,754
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	394,891	-	394,891
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,607,853	1,607,853
Toplam varlıklar	6,975,994	9,179,543	23,367,154	1,816,807	41,339,498
Bölüm yükümlülükleri	13,177,709	14,664,700	8,235,427	363,137	36,440,973
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	4,898,525	4,898,525
Toplam yükümlülükler	13,177,709	14,664,700	8,235,427	5,261,662	41,339,498
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	10,000	43,835	53,835
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	26,824	26,824
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	263,240	223,202	146,077	88,618	721,137
Diğer	-	-	-	39,000	39,000
Faaliyet geliri	263,240	223,202	146,077	127,618	760,137
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	164,303	38,942	59,737	125,699	388,681
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	336	336
Vergi öncesi kâr	98,937	184,260	86,340	2,255	371,792
Vergi karşılığı	-	-	-	83,760	83,760
Vergi sonrası kâr	98,937	184,260	86,340	(81,505)	288,032
Dönem net kârı	98,937	184,260	86,340	(81,505)	288,032
Bölüm varlıkları	6,349,203	8,199,568	18,531,695	149,481	33,229,947
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	365,183	-	365,183
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,021,632	1,021,632
Toplam varlıklar	6,349,203	8,199,568	18,896,878	1,171,113	34,616,762
Bölüm yükümlülükleri	10,996,863	9,366,087	10,504,429	172,740	31,040,119
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	3,576,643	3,576,643
Toplam yükümlülükler	10,996,863	9,366,087	10,504,429	3,749,383	34,616,762
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	-	110,686	110,686
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	20,777	20,777
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler “Diğer” başlığı altında gösterilmektedir.

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	11,654	582,918	9,581	252,577
TCMB	275,730	6,710,059	366,962	7,575,181
Diğer	1,500	2,432	-	-
Toplam	288,884	7,295,409	376,543	7,827,758

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	273,525	-	366,962	-
Vadeli serbest hesap	-	4,238,760	-	5,656,408
Vadeli serbest olmayan hesap	2,205	2,471,299	-	1,918,773
Toplam	275,730	6,710,059	366,962	7,575,181

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	1,475,992	3,825	313,621	3,113
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	1,475,992	3,825	313,621	3,113

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler****3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	14,285	10,469	34,786	1,309
Swap işlemleri	201,542	50,522	150,576	79,876
Futures işlemleri	253,619	-	122,158	-
Opsiyonlar	1	24,529	2,784	4,141
Diğer	-	-	-	-
Toplam	469,447	85,520	310,304	85,326

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	17,425	1,926,185	24,464	731,447
Yurtiçi	17,425	117,067	24,464	9,721
Yurtdışı	-	1,809,118	-	721,726
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	17,425	1,926,185	24,464	731,447

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	4,144,621	2,026,157	3,125,122	2,275,803
Teminata verilen / bloke edilenler	785,621	645,083	180,859	765,087
Toplam	4,930,242	2,671,240	3,305,981	3,040,890

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)****5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri (*)	5,465,045	4,155,010	4,227,356	4,039,398
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>5,068,855</i>	<i>4,155,010</i>	<i>3,847,525</i>	<i>4,039,398</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>396,190</i>	<i>-</i>	<i>379,831</i>	<i>-</i>
Hisse Senetleri	1,518	17,181	1,518	15,124
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>16,645</i>	<i>-</i>	<i>14,658</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>536</i>	<i>1,518</i>	<i>466</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	73,300	391,856	132,002	114,457
Toplam	5,393,263	3,780,335	4,096,872	3,940,065

(*) 28 Haziran 2021 ve 16 Temmuz 2021 tarihlerinde Banka risk grubu tarafından ihraç edilen ve 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 502,931 TL olan borçlanma senetleri, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabı içerisinde yer almakta olup, Banka'nın risk grubuna ait nakdi kredilerinde de aynı tutarda azalma gerçekleşmiştir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar**6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	948,330	2,529	949,335	1,984
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>948,330</i>	<i>2,519</i>	<i>949,335</i>	<i>1,973</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>10</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	829,671	1,192,887	1,449,800	1,560,980
Banka mensuplarına verilen krediler	1,172	-	825	-
Toplam	1,779,173	1,195,416	2,399,960	1,562,964

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler**

Nakdi krediler – Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	5,819,708	265,232	-	31,098
İhracat kredileri	1,941,486	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	899,472	-	-	-
Tüketici kredileri	6,154,069	402,931	304,688	-
Kredi kartları	42,480	-	-	-
Diğer	240,517	-	-	1,139
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	15,097,732	668,163	304,688	32,237

Nakdi krediler – Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	5,338,813	256,597	-	28,176
İhracat kredileri	646,224	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	819,321	-	-	-
Tüketici kredileri	5,725,914	396,007	340,742	-
Kredi kartları	44,795	-	-	-
Diğer	918,652	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	13,493,719	652,604	340,742	28,176

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	62,442	-	57,461	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	49,456	-	62,584
Toplam	62,442	49,456	57,461	62,584

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
- 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**
- 6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

Cari Dönem		Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	6,852,219	6,145	34,115
Orta ve uzun vadeli krediler	8,245,513	662,018	302,810
Toplam	15,097,732	668,163	336,925

Önceki Dönem		Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	5,960,584	6,174	30,314
Orta ve uzun vadeli krediler	7,533,135	646,430	338,604
Toplam	13,493,719	652,604	368,918

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	119,068	6,712,146	6,831,214
Konut Kredisi	-	597	597
Taşıt Kredisi	15,926	1,282,709	1,298,635
İhtiyaç Kredisi	103,142	5,428,840	5,531,982
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	42,455	-	42,455
Taksitli	2,985	-	2,985
Taksitsiz	39,470	-	39,470
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	120	1,027	1,147
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	120	1,027	1,147
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	25	-	25
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	19	-	19
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	29,327	-	29,327
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	190,995	6,713,173	6,904,168

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	95,678	6,338,334	6,434,012
Konut Kredisi	-	646	646
Taşıt Kredisi	9,165	839,237	848,402
İhtiyaç Kredisi	86,513	5,498,451	5,584,964
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	44,744	-	44,744
Taksitli	3,590	-	3,590
Taksitsiz	41,154	-	41,154
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	93	681	774
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	93	681	774
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	51	-	51
Taksitli	7	-	7
Taksitsiz	44	-	44
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	27,877	-	27,877
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	168,443	6,339,015	6,507,458

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	10,695	87,811	98,506
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,695	87,811	98,506
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	24,356	24,356
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	24,356	24,356
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	154,751	1,141,995	1,296,746
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	154,751	1,141,995	1,296,746
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	34,980	-	34,980
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	200,426	1,254,162	1,454,588
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	10,443	83,376	93,819
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,443	83,376	93,819
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	20,700	20,700
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	20,700	20,700
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	978,973	978,973
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	978,973	978,973
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	52,559	-	52,559
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	63,002	1,083,049	1,146,051

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi krediler	15,853,591	13,588,088
Yurtdışı krediler	249,229	927,153
Toplam	16,102,820	14,515,241

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	148,621	167,127
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	148,621	167,127

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	23,903	31,429
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	71,890	45,880
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	204,905	218,073
Toplam	300,698	295,382

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2022			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	70,518	101,800	276,639
Dönem içinde intikal (+)	54,130	63,534	3,104
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	52,690	68,970
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	52,690	68,970	-
Dönem içinde tahsilat (-)	19,226	13,229	32,090
Kayıttan düşülen (-)	3	1	809
Satılan (-)	2	-	39,052
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	2	-	39,052
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	52,727	135,824	276,762
Karşılık (-)	23,903	71,890	204,905
Bilançodaki net bakiyesi	28,824	63,934	71,857

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	1,162	52,607	264,867
Dönem içinde intikal (+)	70,864	84,357	61,642
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1,253	27,522
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1,253	27,522	-
Dönem içinde tahsilat (-)	249	8,893	70,637
Kayıttan düşülen (-)	6	2	6,755
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	70,518	101,800	276,639
Karşılık (-)	31,429	45,880	218,073
Bilançodaki net bakiyesi	39,089	55,920	58,566

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.3.Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	-
Karşılık Tutarı (-)	-	10,542	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,070	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	-
Karşılık Tutarı (-)	-	10,889	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	6,723	-

6.10.4.Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
30 Haziran 2022 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	52,727	135,824	276,762
Karşılık tutarı (-)	23,903	71,890	204,905
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	28,824	63,934	71,857
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2021 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	70,518	101,800	276,639
Karşılık tutarı (-)	31,429	45,880	218,073
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	39,089	55,920	58,566
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.5.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 İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile			
Değerleme Farkları	16,199	38,426	285,338
Karşılık Tutarı (-)	11,642	23,395	261,085
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile			
Değerleme Farkları	15,634	26,059	284,655
Karşılık Tutarı (-)	10,183	14,863	262,659

6.10.6.Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

6.10.7.Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar**7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	139,016	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	1,036,383	326,282	64,754	581,314
Toplam	1,175,399	326,282	64,754	581,314

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	685,988	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	685,988	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (devamı)****7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	1,325,821	900,257	64,754	621,766
<i>Borsada İşlem Gören</i>	1,301,564	610,347	42,812	488,268
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	24,257	289,910	21,942	133,498
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	1,325,821	900,257	64,754	621,766

7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem Başındaki Değer	686,520	471,506
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	154,203	45,742
Yıl İçindeki Alımlar	1,358,763	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(31,523)	(135,506)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	58,115	13,530
Toplam	2,226,078	395,272

8. İştirakler (Net)**8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı		Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2.	Euroasian Leasing Company	Tataristan	36.71	36.71
3.	Tasviye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00	32.00

Aktif toplamı		Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	528,219	320,910	898	-	-	13,570	5,404	-
2.	68,914	61,395	-	-	-	599	263	-
3.	29,846	28,214	51	566	-	1,105	1,817	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. İştirakler (Net) (devamı)****8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)****İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
Dönem Başı Değeri	57,213	32,758
Dönem İçi Hareketler	19,708	5,340
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	2,511	1,351
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	17,197	3,989
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	76,921	38,098
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31-36.71	14.31-36.71

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Haziran 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	76,921	57,213
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Bağlı ortaklıklar****9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5. Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	225,754	220,745	182	18	-	129	94	-
2.	577,919	470,230	636	85,587	-	122,751	51,038	-
3.	312,995	(109,040)	161,054	7,215	-	(78,708)	(54,123)	-
4. ⁽¹⁾	3,405,293	471	-	-	-	182	29	-
5.	10,000	10,000	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 dönemine ait verileri ifade etmektedir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
Dönem Başı Değeri	307,970	307,970
Dönem İçi Hareketler	10,000	-
Alışlar	10,000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	317,970	307,970
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.80-100	99.80-100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Bağlı ortaklıklar (devamı)****9.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	Cari Dönem 30 Haziran 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	280,970	270,970

9.3. Borsaya kote edilen konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
2. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
3. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	533,442	151,605	7,235	3,501	-	53,148	14,857	-
2.	20,718	16,335	308	1,204	-	2,564	1,495	-
3.	80,605	51,469	1,297	2,200	-	7,702	6,118	-

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
Dönem Başı Değeri	61,500	61,500
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	61,500	61,500
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	80-100	80-100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Haziran 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	61,500	61,500

9.6. Borsaya kote edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grup'un, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 itibarıyla Grup'un cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

Grup uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 137,260 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2021: 22,710 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 30 Haziran 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2022 itibarıyla satış amaçlı 100,499 TL tutarında duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 105,004 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşiyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Ana Ortaklık Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 128,822 TL'si giderleşmiş, kalan 30,601 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 120,921 TL'si giderleşmiş, kalan 38,502 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir). Diğer aktifler hesabı peşin ödenmiş giderler dışında avanslar ve diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Grup tarafından düzenlenen konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler**2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	223,798	9,732	136,022	1,201
Swap işlemleri	34,403	124,288	9,794	22,630
Futures işlemleri	10,793	-	-	-
Opsiyonlar	-	24,953	2,763	3,285
Diğer	-	-	-	-
Toplam	268,994	158,973	148,579	27,116

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	940,681	-	3,061,623	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	624,027	169,132	684,303	30,248
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	583,628	2,790,682	277,599	4,322,101
Toplam	2,148,336	2,959,814	4,023,525	4,352,349

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	2,148,336	2,502,709	4,023,525	1,663,840
Orta ve uzun vadeli	-	457,105	-	2,688,509
Toplam	2,148,336	2,959,814	4,023,525	4,352,349

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	7,782,236	3,197,116	6,357,786	2,425,840
Toplam	7,782,236	3,197,116	6,357,786	2,425,840

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	11,811,535	9,416,870
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(832,183)	(633,244)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	10,979,352	8,783,626

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4,209	1,912	3,236	1,500
1-4 yıl arası	10,314	5,917	7,746	4,440
4 yıldan fazla	5,613	3,986	3,845	3,007
Toplam	20,136	11,815	14,827	8,947

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 122,125 TL'dir (31 Aralık 2021: 104,884 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Net bugünkü değerin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla azami 10,848.59 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2021: 8,284.51 TL (tam TL tutar)) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	347,000	187,000
Devam eden dava karşılığı	7,480	8,483
Gayrinakdi kredi karşılıkları	14,636	13,349
Toplam	369,116	208,832

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 189,800 TL'dir (31 Aralık 2021: 25,569 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek kurumlar vergisi	189,800	25,569
Menkul sermaye iradı vergisi	14,141	14,612
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	27,151	21,675
Kambiyo muameleleri vergisi	3,575	6,991
Ödenecek katma değer vergisi	6,305	4,391
Diğer	7,092	4,667
Toplam	248,064	77,905

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sosyal sigorta primleri – personel	2,789	1,733
Sosyal sigorta primleri – işveren	3,712	2,328
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	202	127
İşsizlik sigortası – işveren	464	293
Diğer	97	64
Toplam	7,264	4,545

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Grup uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 137,260 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2021: 22,710 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 30 Haziran 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler****11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Hisse senedi karşılığı	1,193,585	1,193,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2021: Uygulanmamaktadır).

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.5. 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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.6. Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Grup'un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	22,059	(326,097)	(115,012)	(60,178)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	22,059	(326,097)	(115,012)	(60,178)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Grup tarafından düzenlenen konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	352,941	352,818
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	1,423,357	583,361
Çekler için ödeme taahhütleri	4,503	3,914
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	466,039	313,684
Toplam	2,246,840	1,253,777

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 262,110 TL (31 Aralık 2021: 1,151,636 TL), akreditifler toplamı ise 815,632 TL'dir (31 Aralık 2021: 396,043 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 3,687,936 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,918,525 TL). Bu tutarın 14,169 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 42,768 TL), 1,399,625 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 1,096,360 TL), 849 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 1,980 TL), 919,556 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 767,695 TL) ve 1,353,737 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 1,009,722 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,605,178	1,009,722
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	1,130,303	631,768
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	474,875	377,954
Diğer gayrinakdi krediler	3,160,500	3,456,482
Toplam	4,765,678	4,466,204

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Grup tarafından düzenlenen konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾	1,364,997	183,855	898,866	116,801
Kısa vadeli kredilerden	243,502	123,176	102,669	62,816
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,114,968	60,679	792,686	53,985
Takipteki alacaklardan alınan faizler	6,527	-	3,511	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	1,364,997	183,855	898,866	116,801

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	60	-	-
Yurtiçi bankalardan	879	750	386	810
Yurtdışı bankalardan	11	2,444	-	2,288
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	890	3,254	386	3,098

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,154	95	5,686	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	708,632	136,406	227,695	76,611
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	157,892	26,726	8,060	10,822
Toplam	868,678	163,227	241,441	87,439

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		7,919		5,969
Toplam		7,919		5,969

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Faiz giderleri****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	164,103	29,990	58,198	25,739
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	80,426	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	60,223	96	37,215	49
<i>Yurtdışı bankalara</i>	23,454	29,894	20,983	25,690
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	15	-	178
Toplam	164,103	30,005	58,198	25,917

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.**2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7,873	2,012
Toplam	7,873	2,012

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	809,703	31,817	660,028	15,182

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Ana Ortaklık Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	5,491,165	2,195,072
Sermaye piyasası işlemleri kârı	253,488	58,068
Türev finansal işlemlerden kâr	1,822,550	617,514
Kambiyo işlemlerinden kar	3,415,127	1,519,490
Zarar (-)	5,031,254	2,164,235
Sermaye piyasası işlemleri zararı	35,578	2,568
Türev finansal işlemlerden zarar	1,942,114	586,334
Kambiyo işlemlerinden zarar	3,053,562	1,575,333
Net ticari kar / (zarar)	459,911	30,837

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 93,764 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 57,661 TL'si karşılık iptallerinden, 17,701 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 18,402 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2021: 71,048 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 12,788 TL'si karşılık iptallerinden, 1,133 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 39,000 TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıkların iptallerinden ve 18,127 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	58,529	78,340
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	12,804	11,459
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	181	18,571
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	45,544	48,310
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	48,286	228
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	48,286	
Yansıtılan Finansal Varlıklar		228
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 (*)	209,937	27,893
Toplam	316,752	106,461

(*) İlgili tutarın 160,000 TL'si muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	3,588	2,029
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	14,519	8,656
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	12,305	12,121
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	231,737	93,548
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	18,329	15,740
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	12,606	6,082
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	53,598	12,766
<i>Diğer giderler ⁽¹⁾</i>	147,204	58,960
Aktiflerin satışından doğan zararlar	38,748	-
Diğer ⁽²⁾	45,815	27,565
Toplam	346,712	143,919

⁽¹⁾ Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 24,489 TL (30 Haziran 2021: 8,477 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 15,817 TL (30 Haziran 2021: 7,629 TL) haberleşme giderlerinden, 7,428 TL (30 Haziran 2021: 2,918 TL) taşıt aracı giderlerinden, 4,370 TL (30 Haziran 2021: 742 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 95,100 TL (30 Haziran 2021: 39,194 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer giderlerin 8,270 TL (30 Haziran 2021: 7,416 TL) tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1,410,010 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2021: 371,792 kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 365,917 TL'dir (30 Haziran 2021: 83,760 TL vergi gideri).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1,410,010 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2021: 371,792 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 365,917 TL'dir (30 Haziran 2021: 83,760 TL vergi gideri). Grup, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 1,044,093 TL tutarında net dönem kârı (30 Haziran 2021: 288,032 TL kar) elde etmiştir.

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

11.1. 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

Grup'un uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Grup gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

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

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Gelir tablosundaki 610,937 TL (30 Haziran 2021: 129,299 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 374,303 TL (30 Haziran 2021: 60,336 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1. Cari dönem**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	168,610	719,049	949,335	1,984	1,283,498	886,286
Dönem sonu bakiyesi	148,621	141,409	948,330	2,529	682,222	1,051,478
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	7,919	1,029	123,411	5	81,667	6,317

1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	137,066	437,539	1,223,886	178	1,497,011	165,455
Dönem sonu bakiyesi	167,127	674,694	949,335	1,984	1,283,498	886,286
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	5,969	908	88,334	9	92,291	4,265

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Grup, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Grup'un genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

30 Haziran 2022	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	1,779,173	16,155,537	11.01
Gayrinakdi krediler	1,195,416	4,765,678	25.08
31 Aralık 2021	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,399,960	14,548,771	16.50
Gayrinakdi krediler	1,562,964	4,466,204	35.00

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 177,914 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2021: 120,897 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 624,951 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2021: 136,946 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	(10,897)	-	(97,278)	-	16,676	(10,251)
Dönem sonu bakiyesi	(22,207)	(10,897)	(152,236)	(97,278)	11,228	16,676
Toplam Kâr / Zarar	(11,310)	-	(54,958)	-	117	15,147
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 37,121 TL'dir (30 Haziran 2021: 30,325 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. GRUP'UN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanan 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 19 Ağustos 2022 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı ⁽¹⁾

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Tüm dünyada pandeminin ve aşı çalışmalarının gündemi domine ettiği 2021, global ekonomik toparlanmanın da öne çıktığı bir yıl oldu. Yeni varyantlarla küresel ekonomik canlanma hız kesse de aşya erişim ve politika destekleri ile ülke bazında iyileşmeler görüldü. Özellikle gelişmiş ekonomilerin performansı, yılın üçüncü çeyreğinde salgın öncesindeki seviyesini yakalamayı başardı. Gelişmekte olan ülkelerin ise büyüme hızında gelişmiş ülkelere göre daha fazla ayrışma yaşandı. IMF'nin Ekim ayında yayımladığı rapora göre küresel büyüme tahmini 2021 yılında bir önceki tahmine göre 0.1 puan azaltılarak yüzde 5.9'a düşürüldü. 2022 yılına ilişkin tahmin ise değiştirilmeyerek yüzde 4.9 seviyesinde belirlendi.

Türkiye'ye baktığımızda ise 2021 yılı üçüncü çeyreğinde ekonominin yüzde 7.4 oranında büyüyerek toparlanmasını sürdürdüğünü gözlemledik. Aynı dönemde mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış GSYH yüzde 2.7 oranında artış gösterdi. İhracat tarafında ise yıl sonu rakamlarına göre, bir önceki yıla kıyasla yüzde 32.85 artış yaşanarak 225 milyar 368 milyon dolarlık bir hacim yakalandı. İhracatın beklenenin üstünde performans göstermesiyle, 2022 yılı için Orta Vadeli Program'da açıklanan 230 milyar dolar hedefi de revize edilerek 250 milyar dolar olarak belirlendi.

Aktif Bank ise 2021'de de başarılı performansını sürdürmeye devam etti. Yatırım bankacılığı alanındaki fark yaratan vizyonu, teknolojiye olan daimi yatırımları ve inovatif yaklaşımıyla Aktif Bank; 1 Milyar TL'den fazla vergi öncesi konsolide kâr elde ederek rakiplerini bu yıl da geride bıraktı.

Hızla dijitalleşen dünyanın bir yansıması olarak 2021 yılında sektörde regülatif birçok gelişme yaşandı. Dijital bakış açısını proaktif anlayışla güçlendiren Aktif Bank, Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olarak bu anlamda da sektöre öncülük etmeyi sürdürdü. 2021'de fintech girişim kurucusu olarak faaliyet gösterecek Aktif Ventures'ı hayata geçiren Banka, yeni finansal teknoloji girişimleri kurmanın yanı sıra girişim sermayesi fonu ile girişimcilere yatırım da yapacak.

Bilgi teknolojileri alanında kendi teknolojisini üretmekle kalmayıp bunu ihraç da edebilen Aktif Bank 2021'de, Çalık Grubu bankaları BKT Arnavutluk ve BKT Kosova'ya karlı ödeme sistemleri yönetimi sağlayan hizmetinin satışını gerçekleştirdi.

Yalnızca bankacılıkta değil, ödeme sistemlerinden sigortaya kadar birçok sektörde kendi alanlarında öncü iştirakleri ile liderliği sürdüren Aktif Bank, Çalık Grubu'nun dijitalleşme alanındaki stratejisinin en güçlü sac ayaklarından biri olarak faaliyetlerine devam ediyor. Bu anlayış ile dijital yatırımlarını sektörün bir adım ötesine taşıyarak başarılarını sürdürülebilir kılmayı ve 2022 yılında da verimliliğini artırmayı hedefliyor.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı ⁽¹⁾

Değerli Paydaşlarımız,

2021 yılı global ve ulusal arenada yaşanan tüm zorluklara rağmen Aktif Bank adına hedeflerimize emin adımlarla yürüdüğümüz bir yıl oldu. Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası konumumuzu korurken, global iş birliklerimizi sürdürdük. Yenilikçi ürünlerimiz ve tüketici dostu hizmetlerimizle 2021'de hem büyüme hem de kârlılık tarafında hedeflediğimiz rakamlara ulaştık. 2021 yılı sonunda aktiflerimiz yüzde 62.79 büyüyerek 34.5 milyar Türk lirasına ulaştı. Bankamızın bir geleneği olarak 2021 yılında da sektör ortalamasının iki katına yakın özkaynak kârlılığı rasyosu yakaladık. Bunu aynı zamanda maliyetler tarafında da etkinliğimizi koruyarak başardık.

Benzersiz iş yapış şeklimiz, geleceğe odaklanan vizyonumuz ve farklı sektörlerdeki global iş birliklerimizle Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olarak ülkemize değer katmayı sürdürdük. Teknolojiyi işinin kalbine konumlayan tarzımızı ve esnek yapımızı, pandemiden bağımsız olarak yürürlüğe koyduğumuz hibrit çalışma düzeniyle destekleyerek verimliliğimizi artırdık. Farklı olmaktan korkmayan ve ezber bozan kimliğimizle zor geçen 2021 yılında hedeflediğimiz başarılarla ulaştık.

Klasik bir yatırım bankası anlayışının uzağında özgün bir iş modeliyle hareket ediyor, her biri alanında başarıyla hizmet veren iştiraklerimiz ile verimliliğimizi artırıyoruz. Hizmet verdiğimiz 10'un üzerinde iş kolunda yarattığımız istihdamla Türkiye ekonomisine katkıda bulunmaktan ve hayatın her alanında müşterilerimize kolaylıklar sunmaktan gurur duyuyoruz.

2021 yılında yalnızca rakamlarımızı değil, ailemizi de yeni üyelerle büyüttük. İştiraklerimiz de dahil olmak üzere 300 yeni çalışanımız aramıza katıldı. Diğer yandan faaliyetlerini başarıyla sürdüren Türkiye genelindeki 12 şubemiz ile ailemizin sahadaki gücüne güç kattık. 2022 yılında İstanbul Kozyatağı'nda açmayı planladığımız yeni şubemizle de bu hedefimize daha fazla katkı sağlamayı amaçlıyoruz.

Yatırım bankacılığı alanında enerji, lojistik, madencilik gibi sektörlerdeki fırsatları yakından izlemeye 2021 yılında da devam ettik. Bunun yanında kurumsal ve uluslararası bankacılıktaki çözüm odaklı yaklaşımımız ile Türk ihracatçısına dünyanın dört bir yanında hizmet vermeyi sürdürdük. Dış ticaret alanındaki enerjik ve proaktif tarzımızla mesafe gözetmeksizin dünyanın dört bir yanında bankacılığın ötesine geçmeyi başardık. Avrupa, Asya ve Afrika'da yeni bankalarla karşılıklı limit ve hesap ilişkileri tesis ederek 2020 yılındaki 570 milyon dolarlık ticaret hacmini yaklaşık 1 milyar dolara yükselten bankamız, başarılı çizgisini sürdürdü. Aktif Bank olarak dünya çapında 150 ülkede 1000'i aşkın muhabirlik ilişkimizle ağıımızı genişlettik.

Dijital bankamız N Kolay adına bu yıl, 'Neobank' olma yolculuğunun ilk adımlarını attığımız sene oldu. Türkiye'nin lider dijital bankasına dönüştürmeyi hedeflediğimiz N Kolay'ı uçtan uca hizmet veren bir dijital banka uygulaması olarak tüketicilerimizle buluştuuyoruz. Bu çerçevede 2021'de N Kolay'ın relansman kampanyasını da gerçekleştirerek, "Bankacılıkta hız, güven ve kazanç arayana N Kolay gelsin!" dedik ve milyonlara ulaştık.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

2021 yılında N Kolay ile, dünyanın sayılı maratonları arasında yer alan İstanbul Maratonu'na sponsorluğumuzu da sürdürdük. 40 binden fazla katılımcının yer aldığı İstanbul Maratonu'na adımızı vererek, N Kolay'ın dinamik hizmet modelini ve enerjik kimliğini yansıtarak, spora verdiğimiz desteği de bir üst seviyeye taşıdık. Yıl içinde maraton kapsamında birçok farklı etkinliğe imza atmanın yanı sıra N Kolay Fikir Maratonu ile de gençlerimizin maraton özelinde sunduğu birbirinden yaratıcı önerilere kulak verdik.

8 milyon üyesi ile dijital dünyamızın önemli oyuncusu Passo mobil uygulamasıyla futbol müsabakalarına girişin yanı sıra konserden tiyatroya tüm etkinliklere giriş sağlamayı sürdürdük. 2021 yılı başında şehrimizin kültür-sanat yaşamını zenginleştiren İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) ile çok önemli bir anlaşmaya imza attık ve İKSV etkinliklerinin biletleri de artık Passo platformundan sunulmaya başladı. Diğer yandan dünyada yakından takip ettiğimiz 'Super App' akımını, Passo ile takip etmek ve kullanıcılarına benzersiz deneyimler sunan bir uygulama haline getirmek için çalışmalarımıza hız verdik.

Perakende bankacılık tarafında ise iddialı büyümemizi sürdürdüğümüz kanalımız PTT ile iş birliğimizi 2021'de de büyültmeye devam ettik. Bu anlamda PTT'deki ürün çeşitliliğimizi artırmaya devam ediyoruz.

2021 yılı bankamızdaki organizasyonel modelimizi ve süreçlerimizi iyileştirmek üzere çok önemli adımlar attığımız bir yıl oldu. Bilgi teknolojileri altyapısını güçlendirme, önemli dönüşüm programlarını hayata geçirme ve bunlar için gerekli teknolojik yatırımları yapma konusunda hızlı ve çevik aksiyonlar aldık. Veri analitiği konusunu önceliklendirmenin yanı sıra "çevik organizasyon" çalışmalarımızı da sürdürdük.

Bilgi teknolojileri tarafında yazılım alanında önemli başarılarla imza attığımız bir yıl oldu. Geliştirdiğimiz teknolojileri ihraç etme çalışmaları kapsamında; uçtan uca kartlı ödeme sistemleri yönetimi sağlayan "Atlas Kart Paketi" hizmetimizin Arnavutluk ve Kosova'da iki bankaya, ayrıca biletleme yazılımımızın da Senegal'e satışını gerçekleştirdik.

Bu yılın son çeyreğindeki en önemli gelişmelerinden biri de 'Fintech Girişim Kurucusu' olarak nitelendirdiğimiz Aktif Ventures'ı hayata geçirmek oldu. Finansal teknolojiler alanındaki öncü konumumuzu pekiştirdiğimiz bu gelişmeyle, Türkiye'de ve Avrupa'da yeni fintech girişimleri kurmayı, girişim sermayesi yatırım fonları ile girişimcilere yatırım yapmayı, servis bankacılığı alanında yeni iş birliği fırsatları yaratmayı hedefliyoruz.

İştiraklerimizin faaliyetleri kapsamında bu yılın öne çıkan önemli gelişmelerinden biri UPT'nin pazara sunduğu UPTION uygulaması oldu. Global bir oyuncu olan UPT, küresel arenada daha da büyümek ve faaliyet alanını genişletmek üzere 2021 yılında para transferi uygulaması UPTION'ı hayata geçirdi. Piyasadaki en kapsamlı uygulamalar arasında yer alan UPTION, hem Türkiye'de hem de dünyadaki finansal sistemlere entegre bir şekilde para transferi işlemlerinin gerçekleştirilmesine imkan sağlıyor. Ayrıca UPT bu yıl farklı ülkelerde gerçekleştirdiği para transferi anlaşmalarıyla da etki alanını genişletti.

N Kolay Ödeme Kuruluşu iştirakimiz ise müşteri portföyüne işletmeleri de katarak onlara hem fiziki hem de sanal POS hizmeti vermeye başladı. Fiziki noktalardaki gücünden faydalanarak daha çok KOBİ'ye ulaşmayı hedefleyen iştirakimiz, N Kolay Öde'yi hayata geçirerek KOBİ Bankacılığı için gerekli ilk adımları da atmış oldu.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

Geçtiğimiz yıl yenilenen yüzüyle büyümeye ve ürün yelpazesini genişletmeye odaklanan Aktif Portföy'ün bu yıl yönettiği portföy büyüklüğü 4.5 milyar TL'yi aştı. Ayrıca Aktif Portföy'ün yakın dönemde ihracını gerçekleştirdiği "Robo Fon Sepeti Fonu" ülkemizin yüzde yüz yapay zekâ desteğiyle yönetilen ve Global Borsa Yatırım Fonları'nı (ETF) içeren ilk yatırım fonu olmayı başardı. Ayrıca Aktif Portföy'ün 4 yatırım fonu, kategorilerindeki diğer fonları geride bırakarak 2021 yılını birinci sırada tamamladı.

Sigortayeri 2021 yılında özellikle perakende tarafında dijitalleşme yolunda önemli adımlar attı. Önümüzdeki 5 yıl içerisinde dijital sigortacılıkta öncü broker olma vizyonu, dijital dönüşümü hızlandırıp sigortayı tabana ve geniş kitlelere yayma amacı güden Sigortayeri, yakın dönemde altyapısından web sitesine ve logosuna kadar yenilenen yüzüyle faaliyetlerini genişletmeyi hedefliyor.

Yeni nesil ödeme sistemleri çözümü PAVO ise 2021'de hizmet yelpazesini genişleterek, güçlü Ar-Ge ekibi, tecrübe ve bilgi birikimiyle müşterilerine çağın gereksinimlerine uygun çözümler sunmaya devam etti. Pazar payını yüzde 20'lere taşıyan PAVO, katma değerli uygulama ile yazılım entegrasyonunda Türkiye'nin en önemli iki oyuncusundan biri olarak faaliyetlerini sürdürüyor.

İnşaat sektöründe kalifiye eleman bulma, hızlı ekip kurma, malzeme ve hizmet verenlere ulaşma gibi problemlere çözüm bulmak üzere çalışan iştirakimiz Workindo da geride bıraktığımız 2021'de büyümesini sürdürdü. Bugün 400 bin kayıtlı üyesi olan Workindo'nun faaliyetleri Türkiye, Rusya, Ukrayna ve Özbekistan'da aktif olarak devam ediyor.

Aktif Bank olarak gündemimiz her daim "büyüme"ye odaklı ilerliyor. İştiraklerimizden iş kollarımıza, genel müdürlükten saha faaliyetlerimize kadar her alanda büyümenin tatlı telaşını yaşarken, bir yandan da başarmanın getirdiği kuvvetli bir motivasyon ile yolumuza devam ediyoruz. Teknolojik altyapısı güçlü, yalnızca ulusal anlamda değil küresel arenada da söz sahibi ve müşterisinin kalbine hayatın her alanında dokunmayı başarabilen bir banka olarak 2022 yılını heyecanla karşılıyoruz. Öngörülü girişimlerimiz, etkin iş birliklerimiz ve alanında öncü iştiraklerimizle hem bankacılıkta hem de finansal teknolojiler ekosisteminde lider olmayı sürdüreceğiz. Aktif Bank ve iştirakleri olarak 2022 yılında da ülkemiz, ekonomimiz ve toplum için kalıcı değerler üretmek amacıyla var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

⁽¹⁾ Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Sektörel değerlendirme

2022 yılının ikinci çeyreği itibarıyla pandeminin küresel ekonomik aktivite üzerindeki etkileri azalırken Rusya-Ukrayna savaşı kaynaklı etkiler ön plana çıktı. Tedarik zincirinde aksamalar emtia fiyatlarını yukarı yönlü etkiledi ve küresel enflasyon tarafında yukarı yönlü ilave bir şok daha görüldü. Bununla beraber merkez bankalarının para politikalarında sıkılaştırıcı yönde adımlar hız kazandı. İkinci çeyrekte ABD Merkez Bankası (FED) politika faizinde 50 ve 75 baz puan olmak üzere toplam 125 baz puan artışa gitti ve yılın kalanında da faiz artışlarının devam edeceğinin sinyalini verdi. Merkez bankalarının şahin tutumları tahvil getirileri tarafında fiyatlanırken ABD 10 yıllık tahvil faizi 67, Almanya 10 yıllık tahvil faizi 78 baz puan artış kaydetti. ABD manşet enflasyonu ikinci çeyrekte yeni zirvesini tazelerken Euro bölgesi manşet enflasyonu da %8.6 seviyesine yükseldi. Enflasyonla mücadele çerçevesinde sözlü yönlendirmesi yapılan sıkı para politikası duruşu sonrası ekonomik aktivitenin ve toplam talebin ivme kaybedeceğine yönelik fiyatlamalar görüldü.

Yurt içinde de Rusya-Ukrayna savaşı kaynaklı etkiler enflasyon üzerinde yukarı yönlü baskı yarattı. Mart ayında %61.14 seviyesinde gerçekleşen enflasyon Haziran ayında %78.62 seviyesine yükseldi. Bu dönemde TCMB politika faizini %14 seviyesinde sabit tutarken makro ihtiyati politika setini ön plana çıkardı. Jeopolitik gelişmelerin de etkisiyle mevsim etkilerinden arındırılmış imalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMI) ikinci çeyrekteki 3 ay boyunca 50 eşik değerinin altında kalarak sanayi üretiminde yavaşlamaya işaret etti. Yüksek enerji fiyatları cari denge üzerinde negatif yönlü baskı yarattı. Yılın ilk 5 ayında enerji dışı cari denge hesabı 5.8 milyar ABD doları fazla verirken cari denge hesabı 28.1 milyar ABD doları açık verdi. Küresel risk iştahının düşük seyrettiği bir dönemde cari denge finansmanı resmi rezervler üzerinde baskı yaratırken TCMB altın dahil brüt döviz rezervi yılın ikinci çeyreğinde 7 milyar ABD doları geriledi.

Toplam krediler yılın ilk yarısında %27.9 artış kaydederken yükselişe ticari krediler daha ağırlıklı bir katkı verdi. Tüketici kredilerinin ilk yarıdaki büyümesi %21.2 olurken taşıt kredileri aynı dönemde %81.7 artış kaydederek öne çıktı. Yabancı para cinsi krediler yılın ilk yarısında %7.5 daraldı. Bu dönemde mevduat tarafına bakıldığında ise döviz tevdiat hesaplarındaki bakiyenin hem gerçek kişi hem de ticari kuruluşlarda azaldığı görüldü. Bu gerçekleşmede kur korumalı mevduat (KKM) ürünü etkili olurken 1 Temmuz tarihi itibarıyla toplam KKM bakiyesi 1,018 milyar TL seviyesine ulaştı. Alınan makro ihtiyati tedbirlerin de etkisiyle uzun vadeli devlet iç borçlanma senedi faizlerinde gerileme görüldü. 2 yıllık gösterge tahvil faizi ilk çeyrek sonunda %25 seviyesindeyken ikinci çeyreği %24 seviyesinde tamamladı.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

30 Haziran 2022 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 41,339,498 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 20,921,215 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 16,155,537 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.81 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Grup'un, esas odak konusu kârlılık olup 2022 yılının ilk yarısı itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %5.50, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %60.30 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	1,410,010
Net Dönem Kârı	1,044,093
Toplam Nakdi Krediler	16,155,537
Toplam Gayri Nakdi Krediler	4,765,678
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	10,979,352
Özkaynaklar	3,929,540
Aktif Büyüklüğü	41,339,498
Ortalama Aktif Kârlılığı	%5.50
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%60.30
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.81
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	6.66
Ana Ortaklık Şube Sayısı	13
Ana Ortaklık Personel Sayısı	768
Ana Ortaklık Müşteri Sayısı	3,933,553

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Ana Ortaklık Banka cari dönem içerisinde, 7,400,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Diğer bilgiler

30 Haziran 2022 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Selcan Arkalı	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	1,193,585	100.00	1,193,585	-